

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة أمحمد بوقرة - بومرداس



كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية

مذكرة نهاية الدراسة قدمت ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر

شعبة: العلوم الاقتصادية

تخصص: اقتصاد التأمينات

الموسومة بعنوان :

جباية شركات التأمين دراسة حالة - الشركة الوطنية
للتأمين saa وكالة برج منايل -

✓ مقدمي أحمد

✓ سيار أميرة

✓ عمري مصطفى

السنة الجامعية: 2021_2022

الله اعلم
بالحق
والصواب

الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على مختلف الضرائب و الرسوم التي تخضع إليها الشركات على وجه العموم و شركات التأمين على وجه الخصوص، و ذلك بعد التعرف على أنظمة الإخضاع لهذه الضرائب في النظام الجبائي الجزائري و مختلف الهياكل التي يتم من خلال دفع الضرائب و الرسوم.

لذلك قمنا بدراسة الضرائب و الرسوم التي تطبق على الشركات و كذلك التي تطبقها شركات التأمين على مختلف عملياتها التأمينية، حيث قمنا بإسقاط الجانب النظري على الجانب التطبيقي من خلال تحليلنا لعقود التأمين و الوثائق التي تبين حالة الضرائب و الرسوم لشهر معين، وتوصلنا إلى أن شركات التأمين و بالتحديد على مستوى الوكالة أنها تخضع و تطبق معظم الضرائب و الرسوم .

الكلمات المفتاحية: الضرائب و الرسوم، النظام الجبائي، شركات التأمين.

Abstract :

This study aims to identify the taxes and duties to which companies in general and insurance companies in particular are subject, after identifying the rules of submission of these taxes in the algerian tax system and the different structures that are done by the payment of taxes and royalties.

We have there for studied the taxes that apply to companies as well as to insurance companies to their various insurance operations, where we dropped the theoretical side of the practical side through our analysis of insurance contracts and documents that show the status of taxes for a given month, and we concludes that insurance companies more specifically, at the agency level, most taxes are subject and applied.

Keywords : taxes, tax system, insurance.



شكر و تقدير

الحمد لله الذي بحمده تتم النعم والشكر للقائل في محكم تنزيله (و لئن شكرتم لأزيدنكم) والصلاة

والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد

من لم يشكر الناس لم يشكر الله فالشكر لله تعالى الذي وفقنا لهذا أنعم علينا

ثم الشكر لكل شخص أمدنا بيد المساعدة من قريب أو بعيد

يسعدنا أن نذكر بالثناء و الوفاء و التقدير إلى الأستاذ الكريم و الموقر

مقدمي أحمد

الذي لم يدخر جهدا لمساعدتنا و توجيهنا و إرشادنا فقد كان حاضرا كلما تطلب

الأمر لذا نتقدم له بجزيل الشكر و الإمتنان حفظه الله

إلى كل من أفادنا في عملنا و لو بكلمة تشجيع.

الإهداء

إلى من أوجب الرحمن برها وطاعتها

إلى من أضاءت لي دربي المظلم

إلى بسمه الحياة و سر الوجود

إلى من كنت أحتمي بدعائها الخالص وحنانها

إلى من تستحق العرفان و كل العرفان

أمي الحبيبة حفظها الله و رعاها

إلى من رباني منذ الصغر و جعل الله عقوقه إحدى الكبر

إلى من أدين له بكل نجاح أصبته بعد الإله الذي علمني العطاء دون انتظار

إلى من أحمل إسمه بكل إفتخار " أبي قرة عيني "

إلى أخواتي الغاليات "إكرام زهرة رحاب"

إلى عمتي التي لم تنساني بصالح دعائها "زهيرة"

إلى التي مازالت قلوبنا تنزف دما لفراقها "زوجة عمي" رحمها الله

إلى بنات عمي الأعزاء

إلى البراعم الصغار "رهام غزلان إسلام"

إلى أفضل و أعز صديقات عرفتهم في حياتي و مسيرتي الدراسية

"منية أسماء سلاف"

إلى كل من شجعني و ساندني وتمنى لي النجاح

سيار أميرة

أهدي ثمرة هذا العمل

الإهداء



بسم الله الرحمن الرحيم

والصلاة والسلام على من اتبع طريق الهدى إلى يوم الدين

أهدي ثمرة جهدي هذه إلى التي أوصانا بها نبينا ثلاثا...إلى من كانت دعواتها زاد
لا ينصب...إلى توأم روحي...إلى أحب الأحباب*أمي الحبيبة*أطال الله في عمرها

إلى من كان سند لي... إلى من أحمل اسمه بكل افتخار...إلى الذي دفعني إلى
معتزك الحياة***أبي العزيز***...أطال الله في عمره

إلى روح جدتي الطاهرة رحمها الله و أسكنها فسيح جناته

إلى إخوتي وأخواتي حفظهم الله جميعا دون إستثناء

.....الذين لم يخلو لي بالدعاء والوصايا.....إلى كل عائلة عمري.

إلى رفقاء الدرب الجامعي

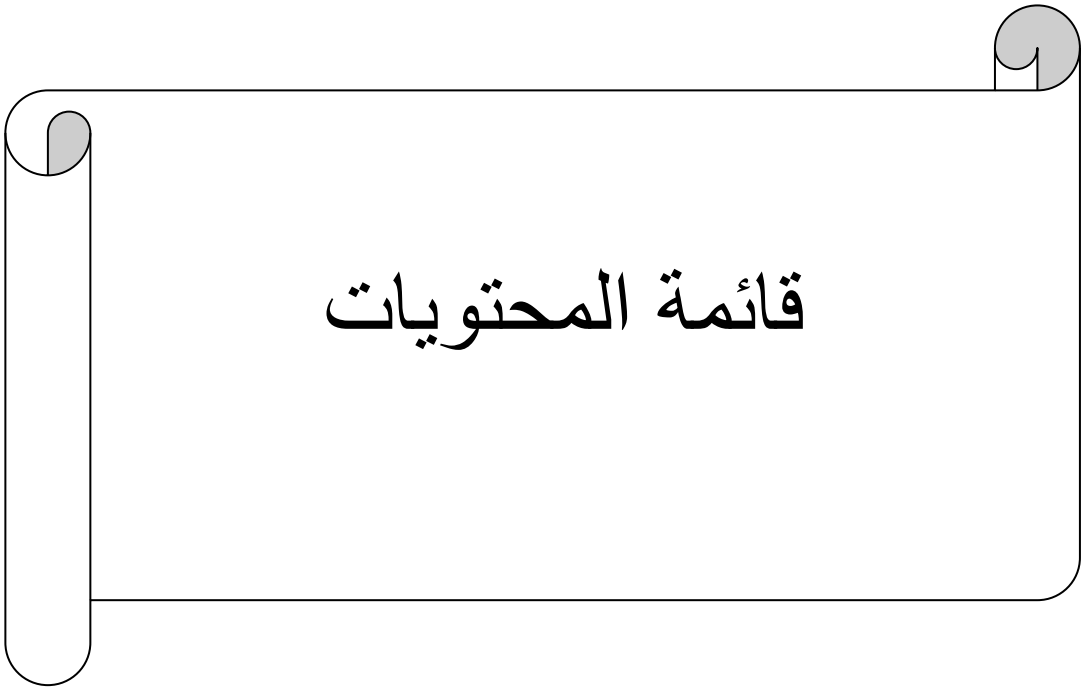
إلى أخواتي المغتربين : إبراهيم ، مرزوق حفظهم الله و أصلح بالهم

إلى القلوب التي ربطتها الصداقة والمحبة والأخوة

إلى فريق و أنصار شباب برج منايل

والى كل من وسعته ذاكرتي ولم تسعه مذكرتي

وأسأل الله المزيد من التوفيق والنجاحات



قائمة المحتويات

قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان
	ملخص
	كلمة شكر
	الإهداء
	قائمة المحتويات
	قائمة الجداول
	قائمة الأشكال
أ-ج	المقدمة العامة
	الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية
02	تمهيد
03	المبحث الأول: النظام الجبائي الجزائري
03	المطلب الأول: ماهية الجباية
09	المطلب الثاني: أنظمة الإخضاع الضريبي
13	المطلب الثالث: إصلاح هياكل الإدارة الجبائية
20	المبحث الثاني: جباية الشركات و شركات التأمين
20	المطلب الأول: الضرائب المباشرة التي تخضع إليها الشركات
31	المطلب الثاني: الضرائب و الرسوم الأخرى
39	المطلب الثالث: التصريحات الجبائية
43	المبحث الثالث: جباية عمليات التأمين
43	المطلب الأول: ماهية عمليات التأمين
45	المطلب الثاني: الرسم على القيمة المضافة
50	المطلب الثالث: الرسوم الأخرى المطبقة على عمليات التأمين
57	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين SAA وكالة 2023 برج منايل
59	تمهيد
60	المبحث الأول: تقديم شامل للشركة الوطنية للتأمين saa و الوكالة المستقبلية
60	المطلب الأول: نبذة عن الشركة الوطنية للتأمين

63	المطلب الثاني: التعريف بالوكالة المستقبلية 2023 برج منايل
69	المطلب الثالث: أهمية الشركة والمحيط العام لها
73	المبحث الثاني: دراسة تطبيقية للضرائب المطبقة في شركة saa 2023 برج منايل
73	المطلب الأول: الضرائب التي تخضع إليها شركة saa 2023 وكالة برج منايل
74	المطلب الثاني: دراسة عقود التأمين في شركة saa 2023 وكالة برج منايل
77	المطلب الثالث: شرح و تحليل وثيقة الضرائب و الرسوم في وكالة saa 2023 برج منايل
93	خلاصة الفصل
95	الخاتمة العامة
98	قائمة الراجع
	الملاحق

قائمة الجداول

قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
01	نسب إقتطاع الضريبة على الدخل الإجمالي	18
02	توزيع الرسم على النشاط المهني	25
03	معدلات حقوق الطابع	28
04	تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين للفترة ما بين 2008 - 2010	44
05	تطور هيكلية محفظة نشاط المؤسسة للفترة 2008 - 2010.	44
06	تطور التعويضات للفترة 2010 - 2011	45
07	جدول رقم الأعمال	57
08	جدول الرسم على النشاط المهني	58
09	جدول الرسم على القيمة المضافة	59
10	جدول صندوق ضمان السيارات	60
11	جدول التصريح الشهري لرقم أعمال الوكالة	61
12	نسبة مساهمة الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية في رقم الأعمال الإجمالي	64
13	نسبة مساهمة الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية في رقم الأعمال الإجمالي	65
14	نسب الرسم على القيمة المضافة لكل منتج تأميني وكالة SAA	66
15	حصص و نسب مساهمة منتجات التأمين في الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية	68

قائمة الأشكال

قائمة الأشكال

الرقم	العنوان	الصفحة
01	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين saa على المستوى العام	49
02	الهيكل التنظيمي على المستوى الجهوي	50
03	الهيكل التنظيمي لوكالة 2023 برج منايل	53

قائمة الرموز

قائمة الرموز

الضريبة على الدخل الإجمالي	IRG
الضريبة على أرباح الشركات	IBS
الرسم على النشاط المهني	TAP
الرسم على القيمة المضافة	TVA
رسم التطهير	TA
الرسم العقاري	TF
حقوق الطابع	DT
الطابع الحجمي	TD
الطابع المتدرج	TG
صندوق ضمان السيارات	FGA

مقدمة عامة

مقدمة عامة :

تعتبر الضرائب من أهم الأدوات الأساسية التي تعتمد عليها الدولة في تحصيل الإيرادات العامة التي تعتمد عليها الدولة كمورد أساسي لتغطية النفقات العامة و منه تظهر أهمية الجباية مما إستلزم أن تملك نظاما خاصا بها و الذي يتمثل في النظام الجبائي .

ويعد النظام الجبائي من أهم النظم التي تساعد في رقي المجتمع وازدهاره، فإن النظام الجبائي للدولة يعكس الوضع الحقيقي للمستوى الإقتصادي و الإجتماعي، مما أدى لسعي الحكومات و الدول المختلفة حول العالم لتصميم النظام الجبائي الخاص بها مع مراعاة وضعها الإقتصادي و المالي لما يملك من تأثير كبير على الإقتصاد و المجتمع .

فالجزائر كباقي الدول الأخرى تملك نظام جبائي خاص بها، فقد واجه هذا النظام عدة عراقيل و مشاكل خلال تطبيقه مما أدى إلى إدراك المشرع الجزائري بالأمر الواقع لضرورة القيام بإصلاحات و تعديلات هامة بما يتوافق مع الواقع الإقتصادي و الإجتماعي للجزائر ،وتم السير في عملية الإصلاح الجبائي بهدف الاندماج في الإقتصاد العالمي و القيام بتعديلات على مستوى الضرائب المباشرة و الضرائب الغير مباشرة لتسهيل الأداء الجبائي .

ومع بداية التسعينات تم التوصل إلى الإصلاحات على مستوى النظام الجبائي الجزائري فمن خلال التعديلات المرفقة لها بدأت تظهر التركيبة الجبائية للنظام و التي أسفرت عن تقسيمات هامة على مستوى الإخضاع الجبائي و التي تتمثل في جباية الأشخاص و جباية الشركات ، فتعتبر جباية الشركات المنهج الخاص الذي يطبق على الشركات و المؤسسات و الذي يبين الضرائب و الرسوم التي

تخضع لها والإعفاءات التي تخصها مع بيان التصريحات الجبائية الواجبة عليها ، فهو يبسط العملية الجبائية و سيرورتها مع مختلف الشركات سواء كانت شركات الأشخاص أو شركات الأموال و التي تنسب لها شركات التأمين، فشركات التأمين عبارة عن مؤسسات إقتصادية هدفها الأول تحقيق و تعظيم الأرباح من خلال تقديم و توفير منتجات و خدمات تأمينية للعملاء مقابل أقساط

تأمينية محددة و التي بدورها تساهم في إزدهار إقتصاد الدولة بطريقة مباشرة وغير مباشرة بالمساهمة في الحصيلة الجبائية عن طريق عمليات التأمين.

1/ إشكالية الدراسة:

على ضوء ما سبق تتجلى معالم إشكالية هذه الدراسة و التي يمكن صياغتها في السؤال المحوري التالي:

- ما هي الضرائب والرسوم التي تدخل ضمن الحصيلة الجبائية و الشبه جبائية لشركات التأمين؟

و تتفرع هذه الإشكالية إلى الأسئلة الفرعية التالية:

- فيما تتمثل أنظمة الإخضاع الضريبي في النظام الجبائي الجزائري؟
- ما هي مختلف الضرائب و الرسوم التي تطبق على الشركات؟
- هل الضرائب و الرسوم متساوية من ناحية تحديد الحصيلة الجبائية و الشبه جبائية؟

2/ فرضيات الدراسة:

- تتعدد و تختلف أنظمة الإخضاع الضريبي في النظام الجبائي الجزائري
- تطبق على الشركات بما فيها شركة التأمين مجموعة من الضرائب منها ما هي مباشرة و منها غير مباشرة.
- يعتبر الرسم على القيمة المضافة المحدد و المورد الأساسي في الحصيلة الجبائية و الشبه جبائية.

3/ أهمية الدراسة:

- الأهمية التي تكتسبها الضريبة في الواقع العملي باعتبارها أداة تدخلية و توجيهية في يد الدولة.
- تشخيص الضرائب و الرسوم المطبقة على الشركات على العموم و شركات التأمين على الخصوص .
- التعرف على مختلف التصريحات التي يقوم بها المكلف بالضريبة.

4/ أهداف الدراسة:

- تسليط الضوء على موضوع الضريبة لإبراز أهميتها في النشاط الإقتصادي.
- إبراز العلاقة التي تربط الضرائب بنشاط التأمين والتي لم تكن محل كثير من الدراسات من قبل الطلبة .

- كيفية اقتطاع الضرائب في عمليات التأمين.

5/ أسباب اختيار الموضوع:

من بين أهم الأسباب التي دفعتنا لاختيار الموضوع:

- اهتمام الطلبة بهذا الموضوع.
- المكانة الهامة التي تحتلها الجباية و مجموع الضرائب و الرسوم بالإيرادات و الموارد.
- إثراء المكتبة الجامعية بدراسات جديدة في مجال اقتصاد التأمينات.
- توسيع دائرة معارف الطلبة وإثرائها و تنميتها بدراسة تطبيقية.

6/ حدود الدراسة:

للإجابة على إشكالية البحث حصرنا الدراسة ضمن حدود متعلقة بالإطار المكاني و الزمني وذلك على النحو التالي:

- الحدود المكانية تتمثل في الشركة الوطنية للتأمين وكالة 2023 برج منايل.
- أما الإطار الزمني فحدد بأربعة أشهر.

7/ منهج الدراسة:

للإجابة على إشكالية الموضوع، اعتمدنا على المنهج الوصفي في عرض مختلف الأدبيات الخاصة بالموضوع و المنقاة من المراجع المختلفة و القوانين، كما هي الضرائب و مختلف أنواعها، كما تم استخدام المنهج التحليلي في باقي الدراسة كتحليل العقود و المقارنة بين الحصيلة الجبائية و الشبه جبائية لشركة التأمين.

8/ صعوبات الدراسة:

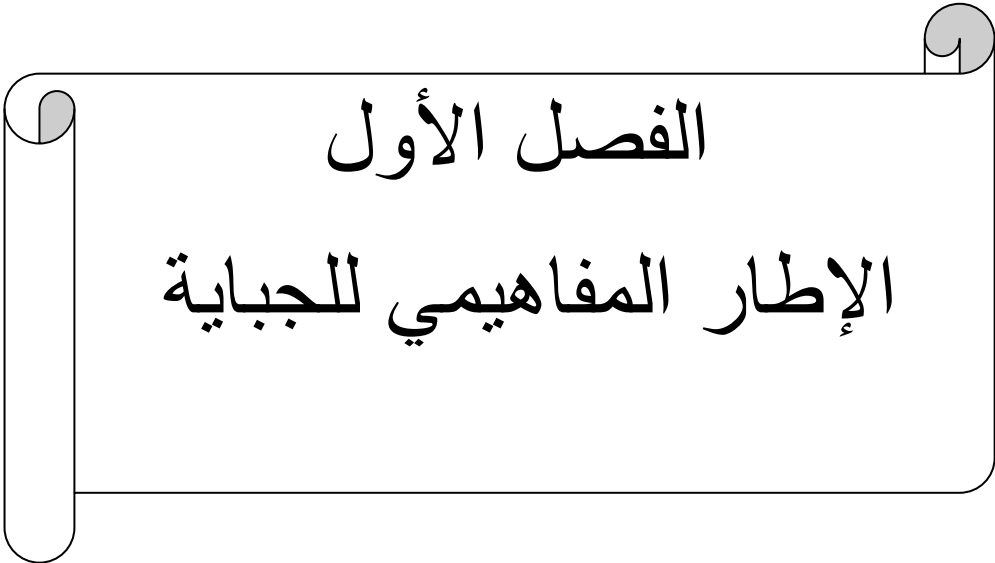
وجدنا صعوبة من حيث الضرائب التي تطبق على الشركة، بما أنها وكالة فهي لا تطبق الضريبة على أرباح الشركات فهي ليست من صلاحيتها و إنما تفرض عليها الضريبة على أرباح الشركات و تحسب

على مستوى المديرية العامة و كذلك بالنسبة للضريبة على الدخل الإجمالي فهي تطبق على رواتب العمال ولا يمكننا إجراء التطبيق عليها.

9/ خطة الدراسة:

لتحقيق الأهداف المرجوة قسمنا البحث إلى فصلين، فصل نظري وفصل تطبيقي و كل فصل يتضمن ثلاث مباحث و كل مبحث يتوفر على عدد من المطالب وذلك كما يلي:

- **الفصل الأول:** و هو بعنوان عموميات حول الجباية حيث ذكرنا فيه مفهوم الضريبة و أهم أهدافها و المبادئ التي تقوم عليها، و كذلك التنظيم الفني لها بعدها تطرقنا إلى النظام الضريبي الجزائري حيث ذكرنا الأنظمة التي يحتويها لإخضاع المكلفين بالضريبة و أيضا كيفية التصريح بها، و قمنا بإستكمال الفصل الذي حاولنا من خلاله التعرف على مختلف الضرائب و الرسوم حيث قسمناها إلى الضرائب التي تخضع إليها الشركات و الضرائب التي تخضع إليها عمليات التأمين بعد أن أشرنا إلى مفهوم عملية التأمين و عقود التأمين.
- **الفصل الثاني:** فقد خصصناه للدراسة التطبيقية، و ذلك من أجل إعطاء صورة من أجل إعطاء صورة عن كيفية تطبيق الضرائب و الرسوم في شركات التأمين و كذلك النسب المطبقة، حيث قمنا بتقديم الشركة الوطنية للتأمين و كذا الوكالة المستقبلية و المنتجات التي تقدمها للزبائن بعدها قمنا في المبحث الأخير بإجراء الدراسة التطبيقية و ذلك من خلال إسقاط الضرائب و الرسوم التي تم التعرف عليها في الدراسة النظرية على الوكالة المستقبلية و كذلك مختلف لوائح التي تتضمن هذه الضرائب و الرسوم.

A decorative scroll frame with a light gray background and a dark gray border. The frame has a vertical scroll on the left and a horizontal scroll on the top right.

الفصل الأول

الإطار المفاهيمي للجباية

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

تمهيد:

عرفت الضريبة منذ أقدم العصور بمفاهيم متعددة و قد تطورت هذه المفاهيم مع التغير الحاصل في النظام الإقتصادي، كما أن الضريبة هي مصدر للإيرادات العامة للدولة وازدادت أهميتها حيث أصبحت الدول تستخدمها في تحقيق أهدافها السياسية و الاقتصادية. من جهة أخرى فإن فرض الضريبة اليوم لم يعد يتسم بالسهولة والبساطة التي كانت تميزها قديما وذلك نتيجة تشعب وتدخل الأنشطة الاقتصادية وكذا تنوع مصادر الدخل الموجب لهذه الضريبة، وعلى هذا فالدول اليوم تتفنن في اختيار الطريقة المثلى لتحديد وعاء الضريبة وطريقة تحصيلها

و في هذا الفصل سوف نتناول الإطار المفاهيمي للضريبة و أنظمة فرضها و كذا مختلف الضرائب المباشرة و الغير مباشرة التي تخضع إليها الشركات بصفة عامة و شركة التأمين بصفة خاصة بالإضافة إلى التصريحات الجبائية الخاصة بها و ذلك من خلال المباحث الثلاثة التالية:

المبحث الأول: النظام الجبائي الجزائري

المبحث الثاني : جباية الشركات و شركات التأمين

المبحث الثالث: جباية عمليات التأمين

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

المبحث الأول: النظام الجبائي الجزائري

تحتل الضرائب في العصر الحديث مكانة مهمة بإعتبارها من أهم الإيرادات التي تحصل عليها لسد حاجتها من النفقات، لذلك وضع المشرع الجزائري أنظمة جبائية لإخضاع المكلفين للضرائب و الرسوم المختلفة و ذلك من خلال هياكل الإدارة الجبائية التي تستقطب المكلفين بالضريبة الوطنيين و الأجانب.

المطلب الأول: ماهية الجباية

عرفت الضريبة منذ أن وجدت الدولة و تطور مفهومها مع تطور الفكر الإقتصادي، و باختلاف وجهات نظر الباحثين الإقتصاديين .

أولاً: تعريف الضريبة

لقد اختلفت تعاريف الضريبة و ذلك من خلال إختلاف وجهات نظر الفقهاء حيث نذكر منها ما يلي:

التعريف الأول: " يعرف الأستاذ ديفرجي الضريبة بأنها "مبلغ من المال تقتطعه الدولة مباشرة و ذلك بغية تمييزها عن الإجراءات النقدية التي تؤدي إلى الإقتطاع الغير المباشر من أموال الأفراد كما في حالة تخفيض قيمة العملة " ¹.

التعريف الثاني : " مساهمة تأخذ صورة عينية أو نقدية، يجبر الأفراد على تقديمها للدولة بغض النظر عما إذا كانوا يستفيدون أم لا من الخدمات العامة التي تقوم بها الدولة وعن درجة استفادتهم من هذه الخدمات، وهي تفرض عليهم تحقيقاً لأغراض مالية أو سياسية أو اقتصادية أو اجتماعية " ².

وهناك تعريف آخر للإقتصادي ميل " MEHL " : بأنها استقطاع نقدي تفرضه السلطة العامة ، على الأفراد الطبيعيين، أو الاعتباريين حسب قدرتهم التكليفية بطريقة نهائية بلا مقابل، من أجل تغطية الأعباء العامة للدولة. ³

¹ أحمد فنيديس، منازعات الضرائب المباشرة، الطبعة الأولى، المكتبة المصرية للنشر و التوزيع، مصر، 2014، ص15.

² عفيف عبد الحميد، فعالية السياسة الضريبية في تحقيق التنمية المستدامة دراسة حالة الجزائر الفترة (2001-2012)، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2014، ص2.

³ حامد نر الدين، أثر إصلاح النظام الضريبي، الطبعة الأولى، دار زهران للنشر و التوزيع، الأردن، 2016، ص16.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

التعريف الرابع: " هي مبلغ من النقود يقوم أحد الأشخاص العامة بفرضه و تحصيله جبرا وفقا لقواعد تشريعية مقررّة و بصفة نهائية لغرض أساسي و هي تغطية النفقات العامة إلى جانب الأهداف الإقتصادية و الإجتماعية الأخرى دون أن يكون دفعها مقابل نظير.¹

من خلال التعاريف السابقة الذكر نقدم تعريف شامل للضريبة على أنها: " اقتطاع مالي تفرضه السلطات العامة جبرا على الوحدات الإقتصادية حسب قدراتهم التساهمية حيث يتم ذلك بشكل نهائي و بدون مقابل من أجل تغطية النفقات العامة و تحقيق الأهداف المسطرة من طرف الدولة.

ثانيا: خصائصها

ترتكز الضريبة على مجموعة من الخصائص التي تميزها وتتمثل في:

1- **الضريبة التزام نقدي:** باعتبار أن النقود هي وسيلة التبادل لتسوية مختلف المعاملات والعمليات المتعلقة بالنشاط الإقتصادي، فإن دفع الضريبة يتم بصورة نقدية ؛²

2- **اقتطاع إجباري:** بمعنى أنه لا يتوقف على رضا المكلف بالضريبة، إذ لا تقوم الدولة بعقد اتفاق منفصل مع كل فرد فهو عمل من أعمال السلطة العامة، فالدولة تنفرد وحدها بتحديد النظام الضريبي ؛

3- **تدفع بصفة نهائية:** يدفعون الأفراد الضريبة إلى الدولة بصورة نهائية، بمعنى أن الدولة لا تلتزم برد قيمتها لهم أو بدفع أي فوائد عنها أو تقديم خدمات لهم، إلا أن الدولة عند امتناع الممول عن دفعها تلجأ إلى وسائل التنفيذ الجبري لتحصيله ؛³

4- **تدفع دون مقابل :** إن الفكر المالي الحديث يرى أن الضريبة هي تضامن إجتماعي تفرض على كل الأفراد بغض النظر عن المنافع التي تعود عليهم من جراء قيام الدولة بدورها في النشاط الإقتصادي والإجتماعي، و بالتالي لا يتوقع المكلف أن تعود عليه الضريبة بمنفعة خاصة مباشرة، فهو يستفيد بصفة غير مباشرة من الخدمات التي تقدمها بواسطة موافقتها باعتباره عضو في المجتمع ؛⁴

² خالد علي، عمر غنام، دليل العدالة الضريبية لمنظمات المجتمع المدني في المنطقة العربية، شبكة المنظمات العربية الغير حكومية للتنمية، 2019، ص3، <https://www.annd.org>، تاريخ الإطلاع 2022/05/28، الساعة 21:45 .

³ بونعيجة نجوى، محاضرات جياية العمليات المصرفية و المالية، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة باجي مختار، عنابة، <https://elearning-facsceg.univ-annaba.dz>، تاريخ الإطلاع 2022/05/28، الساعة 14:30.

⁴ محمد سلمان سلامة، الإدارة المالية العامة، دار معتر للنشر و التوزيع، الأردن، الطبعة الأولى، 2010، ص105.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

5- تحقيق المنفعة العامة : الضريبة لا تحصل بغرض الإنفاق على شيء معين بذاته بل لمواجهة نفقات عامة، تخص جميع المواطنين و الدولة فمنفعتها عامة.

ثالثا: مبادئ الضريبة

هناك أربع مبادئ يجب إتباعها و إحترامها عند فرض الضرائب و هي كما يلي:

1- العدالة (justice) :

هي أن أفراد كل دولة يجب أن يشتركوا لتأدية النفقات الحكومية بالنسبة إلى قدرة كل منهم بحيث يقول آدم سميث في هذا الصدد أن يجب أن يساهم أفراد كل دولة في نفقات حكومته بحسب مقدرتهم النسبية أي بحسب نسبة الدخل الذي يتمتعون به في ظل حماية الدولة، أما في الفكر الحديث فيقيمها على أساس المقدرة التكاليفية (الضريبة التصاعدية) ؛

2- اليقين (la certitude): تعني الإشارة بشكل واضح و محدد من طرف المشرع لجباية الضريبة و

تنظيمها الفني "أسس الحساب، طريقة الدفع، ميعاد التحصيل....الخ"، و توخي اليقين شرط أساسي لضمان الشفافية و العدالة من خلال درء إمكانية التلاعب أو سوء تفسير القانون ؛¹

3- الملاءة في التحصيل (commodité): يقصد بهذه القاعدة ضرورة تنظيم قواعد الضريبة بصورة تلائم

ظروف المكلفين بها و تسهيل دفعها خاصة فيما يتعلق بموعد التحصيل و طريقته و إجراءاته أي يجب أن يكون موعد دفع الضريبة من الممول إلى الخزينة يتلائم مع موعد تحقق الوعاء الخاضع للضريبة ؛

4- الاقتصاد في النفقات: أي أن تكون نفقات تحصيل الضريبة ضئيلة قدر الإمكان مقارنة بحصيلتها و

بذلك تتحقق مصلحة المكلف و الدولة، فهذه الأخيرة تحصل على أكبر قدر من الحصيللة الضريبية في الوقت نفسه تقتطع أكبر قدر ممكن من أموال المكلف، و بذلك تضمن الدولة فعالية الضريبة كمورد مالي دون ضياع جزء كبير منه للحصول عليها، و لذلك تسعى إدارة الضرائب لإختيار أسلوب الجباية و التحصيل المناسب لطبيعة الضريبة.²

رابعا: أهداف الضرائب

هناك عدة أهداف تسعى الدولة إلى تحقيقها من خلال فرضها للضريبة و على قمة هذه الأهداف نجد:

¹ عبد الله الحرتسي حميد، تطبيقات فنيات الضرائب بالنظام الجبائي، دار زهران للنشر و التوزيع، الأردن، 2012، ص28.
² طالب صلاحي الدين، محاضرات في المالية العامة، معهد العلوم الاقتصادية و الإجتماعية و علوم التسيير، المركز الجامعي نور البشير، البيض، 2016-2017، ص33.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

1- الأهداف المالية للضريبة:

تهدف الضريبة إلى ضمان مد الخزينة العامة بحصيلة وفيرة من الأموال تمكنها من تغطية الإنفاق العام فنحن نعلم أن أي التزام بنفقة لا بد أن يكون له مصدر تمويل فالضرائب تعد من أهم هذه المصادر خاصة في الدول النامية، كون اقتصادها يتمتع بعدم وجود جهاز إنتاجي فعال. لذلك فإن الغرض من فرض الضريبة أو بالأحرى من أي نظام ضريبي هو الوصول إلى تحقيق المردودية المالية. التي تشكل الهدف التقليدي لهذا النظام من أجل الوصول إلى التوازن في ميزانية الدولة.¹

2- الأهداف الاقتصادية للضريبة:

للضريبة أهمية بالغة في تحسين مستويات النمو في الاقتصاد الوطني والتقليل من اختلالاته الهيكلية. وهي قادرة على تحفيز الاستثمار وتحقيق أكبر قدر ممكن من تنمية المجتمعات وتحسين دخول الأفراد. وتشجيع الصناعات المحلية، وتوجيه الاستثمارات المحلية إلى القطاعات الاقتصادية المعنية بالاهتمام والتطوير، ودعم المشاريع الاستثمارية وتحسين الواقع التنموي للدولة.²

3- الأهداف الاجتماعية للضريبة:

إذ تؤثر الضريبة على إعادة توزيع الدخل بين فئات المجتمع و تساهم في القضاء على تركيز الثروة بيد فئات قليلة، لتعيد توزيع الدخل من الطبقات ذات الدخل المرتفع إلى الطبقات الفقيرة و الشرائح ذات الدخل المنخفض.³

4- الأهداف السياسية:

للضريبة عدة أهداف سياسية تتمثل أحيانا بفرض رسوم جمركية عالية على منتجات بعض الدول و تخفيضها على منتجات أخرى، يكون الهدف منها حماية السلع المحلية من المنافسة الدولية، كما تستعمل الضريبة لأهداف سياسية كما هو الحال في الحروب التجارية بين مختلف الدول خاصة بين الدول المتقدمة (فرنسا، اليابان، الولايات المتحدة مثلاً)، و قد تستعمل الضريبة من أجل محاربة فئة معينة من المجتمع برفع معدل الضريبة على مدا خيلها.⁴

¹ نوال بوعلام سمرد، دليل في المالية العامة، دار البازوري للنشر و التوزيع، الأردن، 2021، ص178.

² محمود جمام، النظام الضريبي وآثاره على التنمية الاقتصادية، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمود منتوري، قسنطينة، 2009-2010، ص21 أو 22.

³ الضرائب و العدالة الاجتماعية، شبكة المنظمات العربية الغير حكومية للتنمية، ص22، <https://www.annd.org> ، تاريخ الإطلاع 2022/05/03، الساعة 17:05 .

⁴ حامد نور الدين، مرجع سبق ذكره، ص19.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

خامسا: التنظيم الفني للضريبة

تعتبر الضريبة علما وفنا في آن واحد، حيث يقصد بالجانب الفني العمل التطبيقي للضريبة، أي الطريقة التي يتم بها تجديد الوعاء وكذلك حساب الضريبة وعمليات تحصيلها.

1- **تحديد وعاء الضريبة:** إن الهدف من تحديد وعاء الضريبة هو معرفة العنصر الاقتصادي أو المادة الخاضعة للضريبة، سواء كان رأس مال، ثروة، دخل أو خدمة الخ وتكون عملية تقدير المادة الخاضعة للضريبة إما بواسطة إدارة الضرائب أو بتصريح من المكلف. وتقدر المادة الخاضعة للضريبة كما يلي:

أ- **التقدير الغير المباشر:** حيث نميز فيه نوعين:

- **التقدير بواسطة المظاهر الخارجية:** حسب هذه الطريقة يتم تقدير الوعاء الضريبي على أساس عدد من المظاهر الخارجية التي تتعلق بالمكلف بالضريبة و التي يكون من السهل على الإدارة الضريبية تقديرها، مثل تقدير دخل المكلف على أساس القيمة الإيجارية لمنزله أو العقارات التي يمتلكها.

- **التقدير الجزافي:** تقوم هذه الطريقة على أساس تحديد دخل المكلف تحديدا جزافيا، إستنادا على بعض المؤشرات التي لها صلة وثيقة مع المادة الخاضعة للضريبة مثلا رقم أعمال التاجر يعد دليلا لمعرفة ربح التاجر. إلا أن كلا الطريقتين تفتقدان التقدير الدقيق.¹

ب- **التقدير المباشر:** أي أن يتم تقدير الوعاء بطريقة مباشرة ويأخذ هذا النوع شكلين:

- **إقرار المكلف:** أي أن يقدم المكلف ذاته تصريحا عن نشاطه دخله إلى السلطات الضريبية التي تقوم بالمراجعة و التحقيق في صحة المعلومات المقدمة تكون هذه الطريقة فعالة في حال كون المكلفين يملكون مستندات قانونية يتم الرجوع إليها في حالة التحقيق المراجعة طالما أن الأشخاص يحاولون التهرب من الضريبة بكل الطرق فهناك طريقة أخرى للتقدير المباشر هي:

- **إقرار الغير:** وهنا يكون التصريح من طرف شخص تربطه علاقة ما بالمكلف يستطيع موافاة السلطات الضريبية بالمعلومات عن وعاء المكلف مثل تقديم صاحب العمل إقرارا عن الرواتب الأجور التي يدفعها للموظفين إقرار المستأجر عن قيمة الإيجار التي يدفعها للمالك.¹

¹ محمد عباس محرز، اقتصاديات الجباية و الضرائب، دار هومة للطباعة و النشر و التوزيع، الطبعة الرابعة، الجزائر، 2008، ص145-146.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

ج - **التقدير الإداري:** يعتمد هذا الأسلوب على إعطاء المشرع المالي لصلاحيات واسعة للإدارة الضريبية في اللجوء إلى كل ما يمكنه أن يكشف على الوضعية المالية للمكلف، فطريقة التقدير الإداري تعتبر من الطرق الفعالة للتقدير الجيد لدخل المكلف، وذلك لما تتمتع به من إجراءات صارمة في تحديدي الوعاء الضريبي.²

ثانيا: حساب الضريبة: هي عملية حسابية بسيطة تتضمن تطبيق المعدل الضريبي المحدد بموجب قانون على المبلغ المالي الخاضع للضريبة. وتجدر الإشارة إلى أنه في بعض الضرائب وأثناء تحديد الوعاء الضريبي تطبق بعض التخفيضات، والتي ينتج عنها المبلغ الصافي الخاضع للضريبة.

ثالثا: تحصيل الضريبة: يقصد بمصطلح تحصيل الضريبة مجموعة المبالغ الضريبية التي تنقل من عند المكلف إلى صناديق الخزينة. و تتم عملية التحصيل وفقا لعدة طرق من بينها:

1- التوريد المباشر:

يلتزم المكلف حسب هذه الطريقة بدفع الضريبة بنفسه و ذلك بعد إخطاره بمقدار الضريبة و الإجراءات التي يجب إتباعها بتوريد قيمة الضريبة إلى قباضة الضرائب في المواعيد المذكورة، و تعد هذه الطريقة الأكثر شيوعا، و يتم هذا التوريد عن طريق وضع طوابع الدمغة على المحررات القانونية و العقود.

2- الحجز من المنبع:

حسب هذه الطريقة يلزم القانون شخصا آخر غير المكلف باقتطاع الضريبة قبل توزيع الدخل، أي يتم هذا الإقتطاع عند تولد الدخل و ليس عند إستلامه كأن يقوم رب العمل بخصم قيمة الضريبة من الأجر قبل أن يوزعها على الموظفين.

3- الأقساط المقدمة:

فيما يخص ميعاد التحصيل، فإن القانون يحدد ميعادا لتحصيل كل ضريبة مراعي ظروف المكلفين من جهة و مصلحة الخزينة العامة من جهة أخرى. فبهذه الطريقة مثلا يستطيع الممول تقدير قيمة الضريبة التي تستحق في نهاية السنة و هذا يجعله يسدها في شكل أقساط (شهريا أو كل ثلاثة أشهر) ثم تتولى الإدارة تسوية العمليات

¹ قاشي يوسف، فعاليات النظام الضريبي في ظل إفرات العولمة الاقتصادية، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة امحمد بوقرة، بومرداس، 2008-2009، ص59.

² دردوري لحسن، أساسيات المالية العامة، دار حميثرا للنشر و الترجمة، مصر، 2018، ص117.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

في آخر السنة إما بمطالبتهم بدفع ما تبقى أو ترد له من قيمة الضريبة أو ترحل هذا المبلغ كقسط مقدم تحت حساب الضريبة.¹

المطلب الثاني: أنظمة الإخضاع الضريبي

يتميز النظام الجبائي بأنه نظام تصريحي يقوم على مبدأ قيام المكلفين بالضريبة باكتتاب التصريحات الجبائية ضمن أجال محددة حيث تقوم الجباية على مجمل الإقتطاعات المالية التي تفرضها مديرية الضرائب على المكلف القانوني، و تتوقف هذه الإقتطاعات على طبيعة الشكل القانوني للشخص المكلف بالضريبة بمعنى آخر حسب صفة المكلف، نوع نشاطه، حجم نتائجه .

أولاً : أنواع نظم الإخضاع الضريبي :

تتمثل أنظمة الإخضاع الضريبي في النظام الجزائي و الحقيقي و المبسط :

1 - النظام الجزائي :²

أو الضريبة الجزائية الوحيدة يخضع لهذا النظام الأشخاص الطبيعيين الذين يمارسون نشاط تجاري ، صناعي حرفي و الذين لا يتعدى رقم أعمالهم 8 ملايين ، و يتم احتساب معدل الضريبة الجزائية الوحيدة وفق معدلين 5% بالنسبة لأنشطة إنتاج و بيع السلع و 12% بالنسبة للأنشطة الأخرى .

هذا النظام يحل محل الضريبة على الدخل الإجمالي و الضريبة على أرباح الشركات بالإضافة إلى الرسم على القيمة المضافة و الرسم على النشاط المهني .

يتم إلغاء النظام الجزائي المعمول به ، إذا تجاوز رقم الأعمال المتعلقة بالسنة الجزائية الحد الأقصى المنصوص عليه قانونيا ، يصبح المدين بالضريبة خاضعا للنظام الحقيقي ابتداء من السنة الموالية على أساس رقم الأعمال .

¹ بريشي عبد الكريم، فعاليات النظام الجبائي في ظل توجه الإقتصاديات المحلية نحو العولمة الإقتصادية- دراسة حالة النظام الجبائي الجزائري ما بين 2000 و 2007، مذكرة ماجيستر، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة أبو بكر بالقايد، تلمسان، 2007، ص76.

² بوزيدة حميد، النظام الضريبي الجزائري و تحديات الإصلاح الإقتصادي في الفترة (1992-2004)، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة الجزائر، 2005-2006، ص82.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

يمكن للمكلفين بالضريبة الخاضعين لنظام الجزافي أن يختاروا الخضوع للضريبة حسب النظام الحقيقي يتم الاختيار للإدارة الجبائية قبل أول فيفري من السنة الأولى التي يرغب فيها المكلف بالضريبة تطبيق النظام الحقيقي ، هذا الاختيار يبقى ساريا لسنة المذكورة و السنتين الموالتين و يكون الاختيار لا رجعة فيه .

2- النظام الحقيقي : ¹

يلزم المكلفون الخاضعون له بالتصريح شهريا برقم الأعمالهم و ذلك خلال 20 يوم التي تلي الشهر . يخضع إلى هذا النظام و بشكل إجباري :

أصحاب الأنشطة التجارية أو الخدمية يفوق رقم أعمالهم السنوي 8 ملايين؛

تجار الجملة؛

المصدرون؛

الأشخاص الذين يبيعون للمؤسسات تستفيد من إعفاءات منصوص عليها في قانون المحروقات ؛

يلتزم الخاضعون لهذا النظام بمسك دفتر اليومية ، دفتر الأستاذ ، الدفاتر الملحقة ، إعداد الميزانية و TVA الفواتير مع إظهار .

- الضرائب التي يتضمنها هذا النظام :

الضريبة على الدخل الإجمالي والتي تفرض على الأشخاص الطبيعيين؛

الضريبة على أرباح الشركات يخضع لهذه الضريبة شركات الأموال و شركات الأشخاص (تختار طوعا الخضوع لهذه الضريبة) و الهيئات و المؤسسات العمومية؛

الرسم على القيمة المضافة تفرض على الإنفاق الإجمالي أو الاستهلاك الإجمالي؛

الرسم على النشاط المهني يفرض على المبلغ الإجمالي للمداخل المهنية الإجمالية أو رقم الأعمال بدون الرسم على القيمة المضافة .

¹ عيسى سماعين، دراسة الفعاليات الجبائية للنظام الجبائي الجزائري في ظل تراجع أسعار البترول و تداعيات جائحة كورونا (2021-2016)، مجلة إقتصاديات شمال إفريقيا، المجلد 17، العدد 27، ص 158.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

3- نظام التصريح المبسط:

يخضع المكلفين بالضريبة الذين يحققون مداخيل تابعة لفئة أرباح مهن غير تجارية المذكورة في المادة 22 و الذين يتجاوز رقم أعمالهم 8 ملايين دج للنظام المبسط.¹ عندما يقوم المكلف بالضريبة بإستغلال، في آن واحد و في نفس المنطقة أو مناطق مختلفة، عدة مؤسسات و دكاكين و متاجر و ورشات، تعتبر كل واحدة منها بمثابة مؤسسة مستغلة على حدى، و تكون خاضعة للضريبة بصفة منفصلة عندما لا يتجاوز مجموع رقم أعمالها 8 ملايين دج و في حالة تجاوز رقم أعمالها هذه العتبة يحول المكلف بالضريبة المعني، إلى نظام الإخضاع الضريبي حسب الربح الحقيقي بالنسبة لكل نشاط على حدى اعتبارا من السنة التي تلي سنة التجاوز.²

ثانيا : مجال تطبيق أنظمة الإخضاع الضريبي :³

ترعى أنظمة الإخضاع الضريبي صفة المكلف القانوني بالضريبة و حجم إنتاجه فمن خلال ما سبق ذكره نجد :

1- الأشخاص الطبيعيين

- مجال تطبيق الضريبة الجزافية الوحيدة :
- يخضع نظام الضريبة الجزافية الوحيدة،الأشخاص الطبيعيين الذين تتمثل تجارتهم ا لرئيسية في بيع البضائع والأشياء، أو الذين يمارسون الأنشطة الأخرى لتأدية الخدمات التابعة لفئة الأرباح الصناعية و التجارية أو مزج بين أنشطة تنتمي للفئتين المشار إليهما أعلاه للضريبة الجزافية الوحيدة عندما لا يتجاوز رقم أعمالهم السنوي 8 ملايين دج .
- يستلم المكلف بالضريبة إشعار بالتقييم في رسالة موصى عليها مع إشعار بالاستلام يتضمن بالنسبة لكل سنة فترة سنتين أرقام الأعمال المقترحة من طرف مصلحة الضرائب التي ممكن أن تتغير من سنة لأخرى. وإذا رفض المكلف بالضريبة التقدير المبلغ له ورفضت الإدارة الجبائية الاقتراحات المضادة التي تقدم لها، يحتفظ المعني بالأمر بإمكانية طلب تخفيض الضريبة عن طريق شكوى نزاعية.

¹ المادة 31 مكرر، قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.

² المادة 282 مكرر، قانون سبق ذكره.

³ كردودي سهام، تحليل التأثير الجبائي على أنظمة الإخضاع و المخرجات الجبائية وفقا للنظام المحاسبي المالي، مجلة دراسات جبائية، العدد 03، 2003، ص482.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- مجال تطبيق النظام الحقيقي :

يخضع لنظام الربح الحقيقي الذين يتجاوز رقم أعمالهم 8 ملايين دج ، كذلك تلك العمليات المستثناة في نظام الضريبة الجزافية الوحيدة ، كما يمكن للخاضعين للضريبة حسب النظام المبسط و الذين يحوزون محاسبة موثقة مطابقة لأحكام المادتين 9 و 10 من القانون التجاري ، أن يختاروا الخضوع للضريبة حسب نظام الربح الحقيقي.

- الضرائب المفروضة على الأشخاص الطبيعيين :

- النظام الجزافي: يطبق معدل الضريبة الجزافية حسب نوع النشاط الممارس من قبل المكلف القانوني ، فيحدد كما يلي :

- معدل ضريبي 5% على الأشخاص الطبيعيين الذين تتمثل تجارتهم لرئيسية في بيعا لبضائع والأشياء ، بما في ذلك الحرفيين التقليديين الممارسون لنشاط حرفي فني، وكذا نشاط صناعة الخبز .

- معدل ضريبي 12% على الأشخاص الطبيعيين الذين يمارسون الأنشطة الأخرى (تأدية الخدمات التابعة لفئة الأرباح الصناعية والتجارية) .

- النظام الحقيقي :

- بالنسبة للنظام الحقيقي فهنا يتم الاعتماد على السلم التدريجي الضريبي للضريبة على الدخل الإجمالي IRG ؛

- الرسم على النشاط المهني لفئة المداخل الصناعية و التجارية أو الأرباح الغير التجارية ؛

- الرسم على القيمة المضافة بالنسبة للعمليات التجارية و الصناعية و الحرفية .

- نظام التصريح المبسط: ¹

حسب المادة 22 من ق.ر.م يخضع للنظام المبسط للمهن غير تجارية :

- ريع عائدات المؤلف التي يتقاضاها الكتاب أو المؤلفون، المسمقيون و ورثتهم و الموصى لهم بحقوقهم؛

- الريوع المحققة من قبل المخترعون سواء من منح رخصة استغلال شهاداتهم أو بيع علامات صنع أو طرق أو صيغ الإنتاج أو التنازل عنها.

¹ المادة 22-2 من ق.ض.م، 2022.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

2- الضرائب المفروضة على لأشخاص المعنويون : ¹

تكاثرت الآراء حول صفة الأشخاص المعنويون لأنه هنالك جدل بين شركات الأشخاص و شركات الأموال باعتبار الفئتين أشخاص معنويون لذلك لفهم النظام الضريبي وجب الفصل في شخصية المؤسسة فعند التمعن في شركات الأشخاص نجد أن الطابع الشخصي هو الغالب في شكل المؤسسة فيلاحظ ذلك من خلال تعاملاتهم حيث نجد أن الخسائر تشمل الممتلكات الشخصية للشركاء عكس شركات الأموال فالمساهم لا يتحمل خسارة إلا بقدر المساهمة من خلال الأسهم و السندات المقدمة في شركات الأموال فالطابع المالي هو الغالب على شخصية المؤسسة .

و على هذا الأساس تم الاتفاق على أن تخضع شركات الأشخاص على الضريبة على الدخل الإجمالي و تفرض على الشركاء ومن ميزات هذه الشركة أيضا أنه عندما يتم توزيع النتيجة على الشركاء تناسبيا معفي صنف الأرباح IRG حصصهم في رأسمالهم ، فإنه يتم فرض الضريبة على الدخل الإجمالي الصناعية التجارية أو فئة الأرباح غير التجارية على مستوى كل شريك بتطبيق الجدول التصاعدي ، وبالتالي يخضع الشركاء شخصا للضريبة على الدخل الإجمالي . وتم استثناءها من الضريبة على أرباح الشركات IBS إلا إذا اختارت الخضوع لها.

أما بالنسبة لشركات الأموال: يتم تحديد الربح الجبائي بعد خصم كل التكاليف مع مراعاة الحد الأقصى في خصم التكاليف، ومن الناحية الجبائية يخضع هذا الربح السنوي إلى الضريبة على أرباح الشركات IBS .

المطلب الثالث: إصلاح هياكل الإدارة الجبائية :

لقد عرف النظام الجبائي عدة عراقيل و نقائص خلال أدائه و سيرورته، فقد لفت إنتباه المشرع الجبائي الذي أدرك بضرورة القيام بإصلاحات هامة للنظام الجبائي عامة بإعتباره الموجه و المرجع العام للمكلفين بالضريبة، حيث يعتبر خلية هامة للإقتصاد الوطني بما يجلب من مداخل أساسية للخزينة العمومية للبلد و أيضا بإصلاح الهياكل الإدارية الجبائية خاصة، فهي التي تلعب دورا هاما في تحفيز المكلفين للقيام بواجبهم الضريبي اتجاه النظام .

و من ثم سنذكر أهم العراقيل و النقائص التي عرفها النظام الجبائي الجزائري:

¹ كردودي سهام، مرجع سبق ذكره، 483.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

أولاً- دوافع إصلاح النظام الجبائي¹: تتمثل أهمها في:

- 1- عدم مرونة النظام الضريبي و تشوه بنيته ؛
- 2- الغش و التهرب الضريبي فقد كان للضغط الضريبي المرتفع الذي يقع على المكلف أن يؤدي به إلى التخلص من دفع الضريبة بصفة كلية أو جزئية فإن جميع السلبات السابقة للنظام الضريبي ساهم تغيرفي حدة الغش و التهرب الضريبيين إضافة إلى نقص وعي المكلفين ووجود ثغرات في التشريع الضريبي؛
- 3- ضعف الإدارة الضريبية ،فالإدارة الضريبية الفعالة تساهم في إنجاح النظام الضريبي، حيث تشكل همزة وصل بين المكلفين والنظام الضريبي، في المقابل نجد أن الإدارة الضريبية في الجزائر تعتبر من بين الأسباب التي أدت إلى فشل النظام الضريبي السابق، وذلك بسبب الفراغ الذي عرفته هذه الإدارة بعد رحيل السلطات الاستعمارية، وتدني المستوى التعليمي لموظفي الضرائب، إضافة إلى افتقارها للتقنيات المتطورة مثل نظام الإعلام الآلي؛
- 4- ثقل العبئ الضريبي، المؤسسات الجزائرية كانت تعاني من إرتفاع وطأة الضرائب على أرباح الشركات، فيعتبر العبئ الضريبي جد ثقل على المؤسسة بسبب تعدد الضرائب و ارتفاع معدلاتها، حيث يشكل ضغطا على خزينة المؤسسة ، كما انه يمثل أحد العوامل الرئيسية التي ساهمت في عدم التوازن المالي للمؤسسة .

فإن من شروط نجاح أي نظام ضريبي وجود إدارة ضريبية فعالة تسهر على تطبيقه و متابعته و تكسب لنا ثقة المكلف بإدارة الضرائب لذلك فهو يعتبر من الأهداف الهامة للإصلاح الضريبي تحقيق إدارة فعالة تكسب لنا ثقة المكلف بالضريبة إتجاه إدارة الضرائب و تمنحنا التقدم و الإزدهار الضريبي على مستوى الإقتصاد ، و لكي نحقق ذلك يجب المرور على بعض الإصلاحات التي سنذكرها على النحو الموالي :

ثانيا - الإصلاحات التي مست الإدارة الجبائية:

تتمثل إصلاحات الإدارة الجبائية الحديثة في ثلاث هياكل إدارية على رأسها مديرية كبريات المؤسسات و مركز الضرائب و المركز الجواني للضرائب و هي تعرف كما يلي:

¹ بوزيدة حميد، مرجع سبق ذكره، ص90.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

المديرية العامة و المديريات التابعة لها :

تمتاز الإدارة الجبائية من حيث تنظيمها الإقليمي بأنها موحدة حيث وجدت تحت سلطة وزارة المالية ينتمي إليها 6 مديريات جهوية في 6 ولايات .

1- مديرية كبريات المؤسسات DGE :¹

تم إنشاء مديرية كبريات المؤسسات على مستوى الجزائر العاصمة كخطوة أولى نحو الانتقال من الهيكل التنظيمي القديم والانتقال للنظام الجديد الذي يعوض نظام الاختصاص الإقليمي بالاختصاص النوعي فتمثل هذه المديرية الشباك الوحيد للمؤسسات الكبرى كالمؤسسات الأجنبية و المؤسسات البترولية و شركات الأموال التي يزيد رقم أعمالها عن 100.000.000 دج ، و تعتبر مديرية كبريات المؤسسات المقر الذي يتم فيه التصريح و دفع الضرائب الرئيسية و الذي يسير الملفات الجبائية في شتى مجالات الرقابة و التحصيل و الإعلام مستجيبة لانشغالات المكلفين بالضريبة الخاصة بتحسين نوعية الخدمات المقدمة لهم ووضع جهاز متكامل للتسيير المعلوماتي للضريبة ، ويندرج مسار مديرية كبريات المؤسسات بموجب المادة 32 من قانون المالية لسنة 2002 في إطار البرنامج الشامل لتحديث الإدارة الجبائية سواء من الناحية التنظيمية أو العملية، و تتكون من 4 مديريات و هي :²

مديرية الفرعية لجباية المحروقات : هي المكلفة بجباية المحروقات لسيما تسيير ملفات المؤسسات العاملة في القطاع البترولي

مديرية الفرعية للتسيير : يقوم بتسيير الملفات الجبائية الخاضعة للقانون العام و متابعة و تحصيل ضرائب و الحقوق و الرسوم

مديرية الفرعية لرقابة البطاقات : هي التي تقوم بإنجاز التحقيقات و التحريات و البحث عن المعلومة الجبائية

مديرية الفرعية للمنازعات : تقوم بفصح الشكاوي والطعون الخاضعة للاختصاص كبريات المؤسسات.

¹ بريشي عبد الكريم، فعاليات النظام الجبائي في ظل توجه الإقتصاديات المحلية نحو العولمة الإقتصادية، مذكرة ماجستير، جامعة أبو بكر بلقايد، تلمسان، 2006-2007، ص230.

² المديرية العامة للضرائب، <https://www.mf.gov.dz> / تاريخ الإطلاع 2022/06/15، الساعة 12:20.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

• أهداف مديرية كبريات المؤسسات : ¹

- 1- ضبط تفعيل الجباية البترولية وجباية المحروقات .
- 2- تبسيط الإجراءات القانونية الجبائية .
- 3- التخصص في التسيير و الرقابة على الملفات للشركات البترولية و الشبه بترولية .
- 4- تخصيص عمليات التحصيل و الدفع .
- 5- تحسين نوعية الخدمات المقدمة لصالح المكلفين بالضريبة و الإجابة عن إنشغالاتهم .
- 6- إنشاء جهاز معلوماتي متكامل للضريبة .

2- **مركز الضرائب:**² يعد مركز الضرائب مصلحة عملية جديدة تابعة للمديرية العامة للضرائب تختص حصريا بتسيير الملفات الجبائية وتحصيل الضرائب المستحقة من طرف المكلفين بالضريبة متوسطي الحجم الخاضعين للنظام الحقيقي والذين رقم أعمالهم السنوي يفوق أو يساوي 15 مليون دج والذين لا يدخلون ضمن إختصاص مديرية كبريات المؤسسات، وكذا المؤسسات الفردية الخاضعة للنظام الجزافي والتي تختار الخضوع للضريبة حسب النظام الحقيقي.

و يتكون مركز الضرائب من 3 مصالح رئيسية و قبضة و مصلحتين ³:

- **مصلحة الرئيسية لتسيير :** تتكفل بالملفات الجبائية و المكلفين بالضريبة تابعين لمركز الضرائب و مراقبة جبائية و تضم :
- المصلحة المكلفة بجباية القطاع الصناعي؛
- المصلحة المكلفة بجباية قطاع البناء و الاشغال العمومية؛
- المصلحة المكلفة بجباية القطاع العمومي؛
- المصلحة المكلفة بجباية بقطاع الخدمات؛
- المصلحة المكلفة بجباية المهن الحرة.

¹ بريشي عبد الكريم، مرجع سبق ذكره، ص231.

² نجاة نوي، دور الضرائب في تحسين الخدمة المقدمة للمكلفين، المجلة الدولية للأداء الإقتصادي، المجلد 04، العدد الاول، 2021، ص333.

³ المديرية العامة للضرائب، <https://www.mf.gov.dz> / تاريخ الإطلاع 2022/06/15، الساعة 12:20.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- **مصلحة رئيسية للمراقبة و البحث :** تقوم بإنجاز إجراءات بحث عن المعلومة جبائية و معالجتها و تضم :
- مصلحة البحث عن المادة الضريبية التي تعمل على شكل فرق : حيث تقوم بإعداد برنامج دوري للبحث عن المعلومة الجبائية بعنوان تنفيذ حق الاطلاع.
- مصلحة التدخلات و تعمل على شكل فرق :حيث تقوم ببرمجة تدخلات بعنوان تنفيذ حق في التحقيق و حق الزيارة و المراقبة.
- **مصلحة المراقبة:** و تعمل على شكل فرق حيث تقوم بإنجاز برامج المراقبة على أساس المستندات لعين المكان.
- **مصلحة الرئيسية للمنازعات:** تقوم بدراسة الطعون و الشكاوي الموجهة لمركز الضرائب و تضم :
- مصلحة الاحتجاجات : تقوم بدراسة الطعون التي تقدم لها المسبقة التي تهدف إلى إلغاء أو خفض الضرائب
- مصلحة لجان الطعن و المنازعات : تقوم بالاتصال مع المصلحة المعنية في الضرائب لطعون و الشكاوي المقدمة للهيئات القضائية
- مصلحة التبليغ و الأمر بالدفع : تقوم بتبليغ القرارات المتخذة من مختلف الطعون
- **القباضة :** تتكفل بالتسديدات التي يقوم بها المكلفون بالضريبة بعنوان التسديدات التلقائية و تضم:
- مصلحة الصندوق؛
- مصلحة المحاسبة؛
- مصلحة المتابعات.
- **مصلحة استقبال و الإعلام :** تقوم باستقبال المكلفين بالضريبة و إعلامهم و نشر جميع المعلومات حول حقوقهم و واجباتهم .
- **مصلحة الإعلام الآلي و الوسائل:** تقوم بإحصاء حاجيات المصالح الأخرى و كذلك التكفل بصيانة التجهيزات.
- **أهداف مركز الضرائب ¹:**

1 - تنسيق الإجراءات و تخفيض عدد المصالح القاعدية .

¹ نجاة نوي، مرجع سبق ذكره، ص334.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

2 - الدخول في عالم التكنولوجيا عن طريق عصنة العمليات و الإجراءات الضريبية و تحديثها من خلال إستغلال شبكة الإنترنت .

3 - المبادرة و العمل بتحسين مستوى كفاءة الإستقبال للمكلفين عن طريق إنشاء مصالح إستقبال و إعلام للمكلفين بالضريبة .

4 - توحيد التعامل الضريبي للمكلف الضريبي عن طريق الملف الواحد لمختلف العمليات الجبائية و ذلك لتخفيف الضغط و التنقل للمكلف بالضريبة .

3- المركز الجوازي للضرائب CPI : ¹

يمثل إنشاء المركز الجوازي للضرائب المرحلة النهائية من عملية تحديث واسعة للإدارة الجبائية و يمثل واجهة جديدة لها ، والتي اعتمدت مهمة أساسية لضمان أفضل جودة للخدمة الممكنة لصالح المكلفين بالضريبة من خلال تبسيط و تحديث الإجراءات الجبائية ، وهو مكلف بتسيير الملفات التي لا يقل رقم أعمالهم السنوي عن

8 ملايين دج . حيث يختص المركز الجوازي للضرائب بتسيير ملفات فئة المكلفين بالضريبة التابعين للنظام الجزافي والتي تمثل 05 % من الإيرادات الضريبية .

يحتوي هذا المركز على 3 مصالح رئيسية و قبضة و مصلحتين:²

- مصلحة الرئيسية للتسيير: تقوم بإحصاء الممتلكات و النشاطات من خلال إعداد فرض الضرائب و تضم :
- مصلحة جباية النشاطات التجارية و الحرفية؛
- مصلحة الجباية الزراعية؛
- مصلحة جباية المداخل و الممتلكات؛
- مصلحة جباية العقارية.
- مصلحة الرئيسية للمراقبة و البحث : تقوم بتنفيذ برامج المراقبة على أساس المستندات و تقييم نشاطات مصالح المعنية.

¹ بوزيان فيصل، عصنة الإدارة الجبائية و دورها في تحسين العلاقات مع المكلفين بالضريبة، مجلة المعيار، المجلد 12، العدد الأول، 2021، ص 298.

² المديرية العامة للضرائب، <https://www.mf.gov.dz> / تاريخ الإطلاع 2022/06/16، الساعة 12:20 .

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- مصلحة الرئيسية للمنازعات : تقوم بدراسة الطعون و الشكاوي الموجه للمركز الجواري للضرائب
- قباضة : تتكفل بالتسديدات التي يقوم بها المكلفون بالضرائب
- مصلحة الإستقبال والإعلام : تستقبل المكلفين بالضريبة وتوجههم ونشر كل المعلومات حول حقوقهم و واجباتهم .
- مصلحة الإعلام الآلي و الوسائل : تقوم بإحصاء حاجيات المصالح الأخرى و كذلك التكفل بصيانة التجهيزات .

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

المبحث الثاني: جباية الشركات و شركات التأمين

إن معظم المؤسسات تدفع مجموعة من الضرائب سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة، وتؤثر كل هذه الضرائب على الجوانب التيسيرية في المؤسسة، و في هذا المبحث سنتطرق إلى الضرائب التي تخضع إليها الشركات بما فيها شركة التأمين ما عدا تلك التي تطبق على عقود التأمين فسيتم ذكرها في المبحث الموالي.

المطلب الأول: الضرائب المباشرة التي تخضع إليها الشركات.

خصصنا هذا المطلب لضريبتين هما: الضريبة على الدخل الإجمالي التي يخضع إليها دخول الأفراد و الضريبة على أرباح الشركات التي تخضع إليها الشركات التي تتمتع بالشخصية المعنوية و هما ضريبتين تعودان لصالح الدولة.

أولاً: الضريبة على الدخل الإجمالي (IRG)

1- تعريف الضريبة على الدخل الإجمالي: ¹

لقد أسست الضريبة على الدخل الإجمالي بموجب قانون المالية لسنة 1991، وتنص المادة رقم 01 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة على ما يلي: " تؤسس ضريبة سنوية وحيدة على دخل الأشخاص الطبيعيين تسمى ضريبة الدخل، وتفرض هذه الضريبة على الدخل الصافي الإجمالي للمكلف بالضريبة " .

2- خصائصها: تتميز الضريبة على الدخل الإجمالي بمجموعة من الخصائص و هي كالتالي: ²

- تطبق على دخل الأشخاص الطبيعيين؛
- ضريبة سنوية: تستحق الضريبة كل سنة على أساس الأرباح أو الدخول التي حققها المكلف بالضريبة أو التي تحصل عليها خلال سنة؛
- ضريبة إجمالية: تقع على الدخل الإجمالي الصافي، الذي يتحصل عليه بعد طرح من الدخل الإجمالي الخام التكاليف المنصوص عليها قانوناً؛
- ضريبة أحادية: أي يضم ويشمل كل فئات الدخل؛

¹ عفيف عبد الحميد، مرجع سبق ذكره، ص112.

² عبد الباسط علي جاسم الجبشني، الإعفاءات من ضريبة الدخل، الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر و التوزيع، الأردن، 2008، ص25.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- **ضريبة تصاعدية:** يتم حساب الضريبة بتطبيق سلم تصاعدي، مقسم إلى شرائح من الدخل الذي يسمح بتطبيق معدل تصاعدي كذلك، بشكل يكون فيه العبء الضريبي الملقى على عاتق المكلف بالضريبة أكثر أهمية كلما زاد دخله ؛
- **ضريبة تصريحية:** مادام انه يوضح ويحصل عن طريق جدول أو قائمة اسمية على أساس التصريحات بالدخول المكتتبة من طرف المكلفين بالضريبة ؛
- **الشفافية:** وذلك من خلال النظرة الإجمالية لمجموع مداخيل المكلف وطريقة تحديد الدخل الخاضع للضريبة ؛
- **البساطة:** بالنسبة للمكلف ولإدارة الضرائب معا، بحيث هؤلاء المكلفين مطالبون بضريبة واحدة على الدخل رغم تعدد المداخيل ، وبالتالي تسهل عملية مسك الملفات الضريبية ومراقبته ؛
- **الاقتراب من العدالة:** بحيث أنها تحسب على أساس جدول متصاعد، مع مراعاة الظروف الشخصية للمكلف، كما تمكن من معرفة المقدرة الحقيقية للمكلفين باعتبار أن مجموع الدخل من أفضل الوسائل لقياس المقدرة المالية للفرد.

3- مكان فرض الضريبة على الدخل الإجمالي¹:

تفرض الضريبة على الدخل الإجمالي في:

- فرض الضريبة على الدخل الإجمالي على المكلف في مكان إقامة وحيد فإنها تفرض في مكان وجود إقامته.
- إذا كان له عدة محلات إقامة فإنها تفرض عليه في المكان المتواجدة فيه المؤسسة الرئيسية.

4- مجال تطبيق الضريبة على الدخل الإجمالي:

أ- الأشخاص الخاضعون للضريبة²:

- الأشخاص الذين يوجد موطن تكليفهم في الجزائر ؛
- الأشخاص الذين يوجد موطن تكليفهم خارج الجزائر وعائداتهم من مصدر جزائري؛
- الأشخاص التابعين للدولة كأعوان لها و الذين يمارسون وظائفهم ويكلفون بمهامهم في بلد أجنبي والذين لا يخضعون في هذا البلد لضريبة شخصية على مجموع دخلهم؛

¹ بوعلام عللوش، مرجع سبق ذكره، ص18.

² بوزيدة حميد، التقنيات الجبائية، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الثانية، الجزائر، 2010، ص11.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- الأشخاص الغير مقيمين في الجزائر والذين يحصلون على مداخيل من مصدر جزائري والأشخاص من جنسيات جزائرية أو أجنبية والذين يحصلون في الجزائر على أرباح أو مداخيل فإنهم تفرض عليهم الضريبة في الجزائر وذلك مقتضى اتفاقية دولية خاصة بعدم ازدواجية فرض الضريبة وفقا للمادة الرابعة من قانون الضرائب المباشرة.

ب- **المداخيل الخاضعة للضريبة على الدخل الإجمالي:** تفرض الضريبة على الدخل الإجمالي على فئات الدخل التالية:

- 1- الأرباح الصناعية والتجارية؛
 - 2- أرباح المهن الغير تجارية؛
 - 3- مداخيل الاستغلاليات الزراعية؛
 - 4- المداخيل الناتجة عن تأجير الأملاك المبنية والغير مبنية؛
 - 5- مداخيل رؤوس الأموال المنقولة؛
 - 6- المرتبات والأجور والمنح والريوع العمومية؛
 - 7- فوائض القيمة الناتجة عن التنازل بمقابل عن العقارات المبنية والغير مبنية والحقوق المتعلقة بها.¹
- 5- **الإعفاءات و التخفيضات المطبقة:**
- أ- **الإعفاءات:**²

نص المشرع الجزائري على جملة من الإعفاءات منه ما هو دائم و منه ما هو مؤقت:

- **الاعفاءات الدائمة:** تتمثل فيما يلي:
- الأشخاص الذين لا يتعدى دخلهم الإجمالي الصافي السنوي الحد الأدنى لفرض الضريبة 12000 دج؛
- السفراء والأعوان الدبلوماسيون والأعوان القنصلين من جنسية أجنبية المعتمدين في الجزائر عندما تمنح البلدان التي يمثلونها نفس الامتيازات للأعوان الدبلوماسيين والقنصلين الجزائريين.
- الأشخاص الطبيعيين من جنسية أجنبية العاملين في المخازن المركزية للتموين في إطار تقديم مساعدات إنسانية بدون مقابل؛
- الإعفاءات المؤسسات التابعة لجمعيات الأشخاص المعاقين المعتمدة والهيكل التابعة لها.

¹ المادة (2) من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة 2022.

² مقدمي أحمد، محاضرات في جباية المؤسسة، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة بومرداس، 2013-

2014 ص20.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- المداخل المحققة من طرف الفرق المسرحية؛
- المداخل المحققة من نشاطات إنتاج الحليب الطازج الموجه للاستهلاك كما هو.
- الإعفاءات المؤقتة: يمكن تلخيصها فيما يلي:
- النشاطات الممارسة من طرف الشباب المستثمرين في إطار الوكالة الوطنية لدعم تشغيل الشباب ENSEJ، "الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر ANGEM"، "الصندوق الوطني للتأمين على البطالة CNAC" تستفيد من إعفاء مؤقت لمدة 03 سنوات ابتداء من تاريخ استغلال المشروع؛ وفي حالة إنجاز هذه المشاريع في المناطق المراد ترقيتها تصل مدة الإعفاء إلى 06 سنوات .
- تمديد مدة الإعفاء إلى 02 سنتين في حالة التزام المستثمرين بتوظيف على الأقل ثلاثة 03 عمال لمدة غير محددة؛
- الحرفيون التقليديون والممارسون لنشاط الفن الحرفي يستفيدون من إعفاء مؤقت لمدة 10 سنوات.

ب- التخفيضات:¹

- بالإضافة إلى الإعفاءات السالفة الذكر هناك تخفيضات تمنح لصالح المكلفين بالضريبة وفق ما نص عليه قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة، وهي محدودة ويمكن حصرها فيما يلي :
- تخفيض 10 % على دخل إيجار العقارات المخصصة للسكن؛
 - تخفيض 10 % من الدخل الصافي الإجمالي الخاضع للضريبة عندما يختار الزوجين الخضوع المشترك للضريبة؛
 - تخفيض بنسبة 30 % على الأرباح المعاد استثمارها؛
 - تخفيض 25 % للأشخاص الذين لهم صفة عضو التحرير الوطني وأرامل الشهداء لمدة سنتين من بداية النشاط ؛
 - الإيرادات الناتجة عن نشاط الخزائين تستفيد من تخفيض 35%؛

¹ خلاصي رضا، النظام الجبايى الجزائري الحديث "جباية الأشخاص الطبيعيين و المعنويين"، الطبعة الثالثة، الجزء الأول، دار هومة للطباعة و النشر و التوزيع، الجزائر، 2012، ص79.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

6- كيفية حساب الضريبة على الدخل الإجمالي:

يتحدد الدخل الخاضع للضريبة بحسب المادة 85 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة من الدخل الإجمالي، الذي يمثل الدخل الصافي الإجمالي السنوي المتوفر لدى المكلف بالضريبة بعد طرح مختلف التكاليف والتخفيضات المسموح بها¹.

* الدخل الإجمالي الصافي = الدخل الإجمالي الخام - التكاليف اللازمة لتحقيق الدخل

* الدخل الخاضع للضريبة = الدخل الإجمالي الصافي - الأعباء القابلة للخصم

التكاليف اللازمة لتحقيق الدخل هي كل المصاريف التي تحملها المكلف بالضريبة خلال نشاطه، غير أن المشرع حدد سقفا أعلى لبعض المصاريف المسموح بطرحها مثل: ²

- مصاريف الإشهار ومصاريف التنقلات والاستقبالات.
- الأعباء القابلة للخصم من الدخل الإجمالي الصافي محددة قانونا وتتمثل فيما يلي :
- الخسائر المسجلة للسنوات الخمس السابقة؛
- فوائد القروض والديون المقترضة لأغراض مهنية وتلك المقترضة لشراء مساكن أو بنائها .
- نفقات الإطعام؛
- عقد التأمين الذي يبرمه المالك للمؤجر؛

و تحسب الضريبة على الدخل الإجمالي وفق السلم التصاعدي الآتي:

¹ المادة 85 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.

² المادة 85 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

الجدول (1): نسب اقتطاع الضريبة على الدخل الإجمالي:

نسبة الضريبة	قسط الدخل الخاضع للضريبة (دج)
0%	لا يتجاوز 240.000 دج
23%	من 240.001 دج إلى 480.000 دج
27%	من 480.001 دج إلى 960.000 دج
30%	من 960.001 دج إلى 1.920.000 دج
33%	من 1.920.001 دج إلى 3.840.000 دج
35%	أكثر من 3.840.000 دج

المصدر: المادة 104 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة 2022

7- تحصيل الضريبة على الدخل الإجمالي: ويتم وفقا لطريقتين أساسيتين هما:¹

أ- **الإقتطاع من المصدر:** وفقا لهذه الطريقة يتم اقتطاعها من الدخل الإجمالي الصافي للمكلف من قبل الهيئة المستخدمة، و بذلك يتم دفعها بطريقة غير مباشرة إلى الإدارة الضريبية، و تساهم هذه الطريقة في التقليل من حجم التهرب الجبائي، كما تعتبر محبذة من قبل الإدارات الضريبية كونها غير مكلفة و خالية من التعقيد.

ب- **نظام التسبيقات على الحساب:** تبعا لهذا النظام تسدد الضريبة على الدخل الإجمالي في شكل دفعات مؤقتة خلال السنة المالية، و تتبع هذه الدفعات المؤقتة مباشرة بتسديد الضريبة خلال الشهرين الأوليين من السنة المالية التي يحقق فيها الدخل، و يحدد ك تسبيق بنسبة 30% من مبلغ الضريبة على الدخل الإجمالي للمكلف.

¹ محمد لعلوي، دراسة تحليلية لقواعد تأسيس و تحصيل الضرائب، مذكرة دكتوراه، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2015، ص57.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

ثانيا: الضريبة على أرباح الشركات (IBS)

1- تعريف الضريبة على أرباح الشركات:¹

تنص المادة 135 على أنه: "تؤسس ضريبة سنوية على مجمل الأرباح أو المداخل التي تحققها الشركات و غيرها من الأشخاص المعنويين المشار إليهم في المادة 136 من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة و تسمى هذه الضريبة "الضريبة على أرباح الشركات".

2- خصائصها:

- **ضريبة وحيدة:** حيث تتعلق بضريبة واحدة تفرض على الأشخاص المعنويين؛
- **ضريبة عامة:** كونها تفرض على مجمل الأرباح دون التمييز لطبيعتها؛
- **ضريبة نسبية:** حيث يخضع الربح الضريبي لمعدل ثابت وليس لجدول تصاعدي كما في الضريبة على الدخل الإجمالي ؛
- **ضريبة تصريحية:** بحيث يتعين على المكلف تقديم تصريح سنوي لجميع أرباحه لدى مفتشية الضرائب التابعة للمقر الاجتماعي للمؤسسة الرئيسية ؛

3- مجال تطبيق الضريبة على أرباح الشركات:

تخضع الضريبة على أرباح الشركات بصفة إجبارية الشركات التالية :

- شركات الأموال (شركات الأسهم، شركات ذات المسؤولية المحدودة، شركات التوصية بالأسهم، المؤسسات ذات الشخص الوحيد و ذات المسؤولية الوحيدة)؛
- المؤسسات والهيئات العمومية ذات الطابع الصناعي والتجاري؛
- الشركات المدنية المتكونة تحت شكل شركة الأسهم.

الشركات الخاضعة اختياريا للضريبة على أرباح الشركات:²

توجد بعض الشركات التي تعتبر أصلا خاضعة للضريبة على الدخل الإجمالي إلا أن سمح لها الاختيار في الخضوع إلى الضريبة على أرباح الشركات، و في هذه الحالة يترتب على تلك الشركات تقديم طلب الاختيار مرفق بالتصريح المنصوص عليه في المادة (151) من قانون الضرائب المباشرة لدى مفتشية الضرائب المعنية، و يشكل هذا اختيار نهائي أي لا رجعة فيه مدى حياة الشركة، و هذه الشركات تتمثل فيما يلي:

¹ بن اعمار منصور، الضريبة على أرباح الشركات، دار هومة للطباعة و النشر و التوزيع، الطبعة الثانية، الجزائر، 2011، ص15.

² المادة 136 من ق.ض.م، 2022.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- شركات التضامن؛
- شركات التوصية البسيطة؛
- الشركات المدنية.

4- الإعفاءات:¹

حددت المادة (138) من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة الإعفاءات التي يمكن أن نصنفها إلى إعفاءات دائمة وأخرى مؤقتة كما يلي:

أ- الإعفاءات الدائمة:

- تعفى بصفة دائمة من الضريبة على أرباح الشركات كل من :
- التعاونيات الاستهلاكية التابعة للمؤسسات والهيئات التعليمية؛
- الشركات بمناسبة مشاركتها في رأس مال الشركات الأخرى من نفس المجمع؛
- المؤسسات التابعة للجمعيات والأشخاص المعوقين والمعتمدة وكذا الهياكل التابعة لها ؛
- الفرق والأجهزة الممارسة للنشاط المسرحي ؛
- صناديق التعاونيات الفلاحية فيما يتعلق بالعمليات المصرفية والتأمين المنجزة فقط مع مشتركها ؛
- التعاونيات الفلاحية للتموين والشراء وكذا اتحادياتها المستفيدة من إعتمادات منحتة المصالح المؤهلة ؛
- تعاونيات الحبوب واتحادياتها المنجزة مع الديون الجزائري للحبوب والمتعلقة بشراء أو بيع أو تحويل أو نقل الحبوب؛
- العمليات المدرة للعملة الصعبة ولاسيما: عمليات البيع الموجهة للتصدير وعمليات تأدية الخدمات الموجهة للتصدير باستثناء النقل البري والبحري والجوي وعمليات إعادة التأمين والبنوك.

ب- الإعفاءات المؤقتة:

- تتمثل أهم الإعفاءات المؤقتة التي نصت عليها أحكام التشريع الجبائي الجزائري في كل مما يلي:
- تستفيد النشاطات التي يمارسها الشباب ذوي المشاريع المؤهلون الاستفادة من إعانة الصندوق الوطني لدعم تشغيل الشباب أو الصندوق الوطني لدعم القرض المصغر أو الصندوق الوطني للتأمين على البطالة من إعفاء كلي من الضريبة على أرباح الشركات لمدة (03) سنوات ابتداء من تاريخ الشروع في الاستغلال، ترفع مدة الإعفاء إلى (06) سنوات إذا كانت النشاطات ممارسة في منطقة يجب

¹ بن اعمار منصور، مرجع سبق ذكره، ص52.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

ترقيتها. وتتمدد فترة الإعفاء هذه بسنتين (02) عندما يتعهد المستثمرين بتوظيف ثلاثة (03) عمال على الأقل لمدة غير محددة؛

- تستفيد من إعفاء لمدة (10) سنوات المؤسسات السياحية المحدثّة من قبل مستثمرين وطنيين أو أجانب، باستثناء الوكالات السياحية والأسفار وكذا الشركات المختلفة الناشطة في القطاع السياحي؛
- تستفيد من الإعفاء لمدة (03) سنوات ابتداءً من تاريخ بداية ممارسة النشاط الوكالات السياحة والأسفار وكذا المؤسسات الفندقية حسب حصة رقم أعمالها المحقق بالعملة الصعبة¹.

5- الوعاء الضريبي للضريبة على الشركات:²

لتحديد الربح الخاضع للضريبة على أرباح الشركات تنص المادة (140) كما يلي:

الربح الخاضع للضريبة هو الربح الصافي المحدد حسب نتيجة مختلف العمليات من أية طبيعة كانت التي تتجزأ كل مؤسسة أو وحدة أو مستثمرة تابعة لمؤسسة واحدة بما في ذلك على الخصوص التنازل عن أي عنصر من عناصر الأصول أثناء الاستغلال أو نهايته.

و يتشكل الربح الصافي من الفرق في قيم الأصول الصافية لدى اختتام وافتتاح الفترة التي يجب استخدام النتائج المحققة فيها قاعدة للضريبة، و تحسم الضريبة من الزيادات المالية ، و تضاف عند الاقطاعات التي يقوم بها صاحب الاستغلال أو الشركاء خلال هذه الفترة، و يقصد بالأصول الصافية، الفائض في قيم الأصول من جملة الخصوم المتكونة من ديون الغير و الاستهلاكات المالية و الأرصدة المثبتة تحسب الضريبة على أرباح الشركات على أساس الربح الضريبي، و ليس على أساس الربح المحاسبي الذي يظهر في الميزانية المحاسبية و يحدد ذلك الربح المحاسبي بالفرق بين الإيرادات و التكاليف المسجلة حسب طبيعتها خلال السنة المالية.

الربح الضريبي = الربح المحاسبي + الإسترادات - التخفيضات

أ- **الإسترادات:** عبارة عن تلك التكاليف التي أدرجت في حساب الربح المحاسبي إلا أن مصلحة

الضرائب قد ترفضها لأنها لا تعتبر مصاريف استغلالية أو أنها تتجاوز الحد الأقصى المحدد

من قبل إدارة الضرائب، كما قد ترفضها بصفة مؤقتة إلى أن يتم تسديدها.

و تتمثل الإسترادات في التكاليف التالية:³

¹ أحمية فاتح، النظام الجبائي الجزائري في مواجهة التحولات الاقتصادية العالمية، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة بومرداس، 2016-2017، ص91-92.

² المادة 140 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة 2022.

³ مقامي أحمد، مرجع سبق ذكره، ص.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- **نفقات البحث العلمي والتطوير:** تخصم من الدخل أو الربح الخاضع للضريبة إلى غاية 10 % من مبلغ هذا الدخل أو الربح، في حدود سقف مائة مليون دينار (100000000 دج)، النفقات المصروفة المصروفة في إطار البحث والتطوير داخل المؤسسة شريطة إعادة استثمار المبلغ المرخص بخصمه في إطار هذا البحث وهذا وفق أحكام المادة 171 من قانون الضرائب المباشرة. ويجب التصريح بالمبلغ المعاد استثمارها للإدارة الجبائية وكذلك إلى الهيئة الوطنية المكلفة برقابة البحث العلمي، تحدد أنشطة البحث والتطوير في المؤسسة بقرار مشترك بين الوزير المكلف بالمالية والوزير المكلف بالبحث العلمي والوزير المختص بالقطاع.
- **الهدايا:** لقد اعتبر المشرع أن قيمة الهدايا كلها قابلة للخصم ما لم تتجاوز قيمة كل واحدة 100 دج باستثناء تلك التي لها طابع إشهاري والإعانات والتبرعات ما عدا تلك الممنوحة نقدا أو عينا لصالح المؤسسات والجمعيات ذات الطابع الإنساني ما لم تتجاوز مبلغا سنويا قدره 4000000 دج سنويا.
- **مصاريف الإشهار:** يمكن خصم المبالغ المخصصة للإشهار المالي والكفالة والرعاية الخاصة بالأنشطة الرياضية وترقية مبادرات الشباب، من أجل تحديد الربح الجبائي، شريطة إثباتها في حدود نسبة 10 % من رقم أعمال السنة المالية بالنسبة للأشخاص المعنويين أو الطبيعيين في حد أقصاه 30000000 دج.
- **الاهتلاك:** حسب المادة 141 من قانون الضرائب المباشرة الفقرة (03) فإن قاعدة حساب الأقساط السنوية الاهتلاك المالي القابلة للخصم تحدد فيما يخص السيارات السياحية بقيمة شراء موحدة قدرها 3000000 دج
- كما أن سقف 3000000 لا يطبق إذا كانت السيارات السياحية تشكل الأداة الرئيسية لنشاط المؤسسة.
- **حصة إيجارات المركبات السياحية التي تزيد عن 20.000 دج سنويا و كذا تكاليف صيانة و إصلاح المركبات السياحية التي تشكل الأداة الرئيسية للنشاط، التي تزيد عن 20.000 دج عن كل مركبة.**
- **الغرامات:** لا تخصم النفقات الخاصة بالغرامات أيا كانت طبيعتها والتي تقع على كاهل مخالفين الأحكام القانونية بمقتضى الفقرة (06) من المادة 141 من قانون الضرائب المباشرة
- **المصاريف المتعلقة بالعمليات الخارجة عن الاستغلال ، مثل :**
- **المصاريف الشخصية للمسيرين ؛**
- **التكاليف وأعباء الكراء الخاصة بالمباني غير المخصصة مباشرة للاستغلال.؛**

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- مصاريف التأمين الشخصية لمسيرى المؤسسة...الخ
كما تستفيد من الخصم وبدون تسقيف كل النشاطات ذات الطابع الثقافي والحضاري التي تهدف إلى حفظ التراث الثقافي والوطني منها ترميم المعالم والتحف الأثرية وتوعية الجمهور بذلك وإحياء المناسبات التقليدية المحلية...

ب- **التخفيضات:** عبارة عن تلك التكاليف التي تتدرج في حساب الربح المحاسبي، و تعتبرها إدارة الضرائب كتكاليف تطرح من إيرادات المؤسسة، هذه التكاليف تتمثل في خسائر السنوات السابقة إلى غاية السنة الخامسة .

6- معدلات الضريبة على أرباح الشركات:

تعتبر الضريبة على أرباح الشركات ضريبة نسبية حيث تفرض بمعدل معين، و في هذا المجال حددت المادة "150" من قانون الضرائب المعدلات التالية:¹
أ- **المعدل العام:**

- 19% إنتاج السلع.
- 23% البناء و الأشغال العمومية و الري، النشاطات السياحية (تسيير المركبات السياحية و كذا محطات العلاج في الحمامات المعدنية باستثناء وكالات الأسفار).
- 26% نشاطات أخرى.

ب- **المعدل الخاص:**

10% بالنسبة ل:

- عوائد الحقوق، الودائع و الكفالات؛
- المبالغ التي تقبضها شركات النقل البحري الأجنبية إذا كانت بلدانها الأصلية تفرض الضريبة على مؤسسات جزائرية للنقل البحري؛
- غير أنه بمجرد ما تطبق هذه البلدان نسبة علوا أو دنيا تطبق عليها قاعدة المعاملة بالمثل.
- 24% بالنسبة ل:
- المبالغ التي تقبضها المؤسسات الأجنبية التي ليس لها منشآت مهنية دائمة في الجزائر في إطار صفقات تأدية الخدمات؛
- المبالغ المدفوعة مقابل تأدية خدمات من كل نوع تؤدي أو تستعمل في الجزائر؛

¹ المادة 150 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- المبالغ المدفوعة للمخترعين المقيمين في الخارج، إما بموجب امتياز رخصة استغلال براءاتهم و إما بموجب التنازل عن علامة الصنع أو أسلوبه أو صيغته أو منح امتياز ذلك 40% للمداخل الناتجة عن سندات الصندوق الاسمية أو لحاملها.

7- حساب الضريبة على أرباح الشركات:¹

يحسب مبلغ الضريبة على أرباح الشركات المستحق بتطبيق المعدل المناسب على الربح الجبائي.

الضريبة على أرباح الشركات = الربح الجبائي * المعدل (%)

المطلب الثاني: الضرائب والرسوم الأخرى

تتميز الضرائب و الرسوم الأخرى بأنها تحصل جزئيا أو كليا لصالح ميزانية الجماعات المحلية (البلدية، الولاية) كما سيتم ذكرها في هذا المطلب.

أولاً: الرسم على النشاط المهني (TAP):²

1- تعريف الرسم على النشاط المهني:

أسس هذا الرسم بموجب أحكام المادة رقم 21 من قانون المالية لسنة 1996، وقد جاء هذا الرسم كتعويض عن الرسم على النشاط الصناعي والتجاري (C.I.A.T) الذي كان معدلة 2.55 % ويخضع له كل شخص طبيعي أو معنوي يمارس نشاطا تجاريا أو صناعيا أو حرفيا، وكذلك الرسم على النشاط غير التجاري (C.N.A.T) ومعدله 6.05 % ويخضع له جميع الأشخاص الذين يزاولون مهن حرة مثل الأطباء والمهندسين والمحاسبين. وقد تغير معدل الرسم مرة واحدة منذ تأسيسه من 2.55 % إلى 2 % ابتداء من شهر جويلية 2001 بموجب أحكام المادة 6 من قانون المالية التكميلي لسنة 2001.

2- مجال تطبيق الرسم على النشاط المهني:³

حسب أحكام المادة 217 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة فإن الرسم على النشاط المهني يستحق على:

¹ رضا خلاصي، مرجع سبق ذكره، ص42.

² قطاف نبيل، دور الضرائب و الرسوم في تمويل البلديات، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2007-2008، ص77.

³ عبد الكريم بريشي، هيكل النظام الضريبي الجزائري في ظل الإصلاحات الضريبية، مجلة الإجتهد، العدد الأول، المركز الجامعي لتامنغست، الجزائر، 2012، ص288.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- الإيرادات الإجمالية المحققة من طرف المكلفين بالضريبة الذين يملكون محلا مهنيا دائما في الجزائر والذين يمارسون نشاط تخضع أرباحه للضريبة على الدخل الإجمالي في فئة الأرباح غير التجارية ماعدا المسيرين ذوي الأغلبية في الشركات ذات المسؤولية المحدودة ؛
 - رقم الأعمال المحقق في الجزائر من طرف المكلفين بالضريبة الذين يمارسون نشاط تخضع أرباحه على الدخل الإجمالي من فئة الأرباح الصناعية والتجارية أو الضريبة على أرباح الشركات.
- يتشكل الأساس الخاضع للرسم المهني من المبلغ الإجمالي للمداخل المهنية الإجمالية أو رقم الأعمال قبل تطبيق الرسم على القيمة المضافة عندما يتعلق الأمر بالمدينين بهذا الرسم المحقق خلال سنة، مع تطبيق بعض التخفيضات وهي كما يلي ¹:

3- التخفيضات:

- مبلغ عمليات البيع بالجملة ؛
 - مبلغ عمليات البيع بالتجزئة التي تشمل المواد التي يتضمن مبلغ بيعها بالتجزئة أكثر من 50% من حقوق غير مباشرة ؛
 - مبلغ العمليات المحققة من طرف تجار التجزئة الذين يملكون صفة عضو في جيش التحرير الوطني أو في المنظمة المدنية لجبهة التحرير الوطني وكذا أرامل الشهداء.
- غير انه لا يستفيد المكلفون بالرسم الخاضعون للنظام الضريبي حسب الربح الحقيقي من هذا التخفيض المطبق سوى على السنتين الأوليتين من الشروع في مباشرة النشاط.
- تستفيد العمليات التالية من تخفيض 50%:
 - مبلغ عمليات البيع بالجملة التي تشمل المواد التي يتضمن سعر بيعها بالتجزئة أكثر 50 % من حقوق غير مباشرة، و من أجل تطبيق هذا التخفيض تعتبر أنها عمليات بيع بالجملة كل عمليات البيع المحققة من طرف منتجين أو تجار الجملة أو العمليات المحققة في نفس الشروط النوعية والسعر مع المؤسسات العمومية أو الخاصة، المستثمرين، الجماعات المحلية والإدارات العمومية ؛
 - مبلغ عمليات البيع بالتجزئة الخاصة بالأدوية تبعا للشرطين :
 - أن تكون مصنفة ضمن المواد الإستراتيجية كما نص عليه المرسوم التنفيذي رقم 96-31 المؤرخ في 1996/01/15؛

¹ جباية الشركات، المحاضرة السادسة الرسم على النشاط المهني، جامعة وهران 2، <https://elearn.univ-oran2.dz> ، تاريخ الإطلاع 2022/06/01.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- أن يكون معدل الربح للبيع بالتجزئة محصورة بين 10 و 30% .
و تستفيد كذلك من تخفيض 75% على:

- مبلغ عمليات البيع بالتجزئة للبنزين الممتاز والعادي والغازوال.

4-الإعفاءات:¹

يعفى من الرسم على النشاط المهني ما يلي :

- تستفيد الأنشطة المستفيدة من الصندوق الوطني لدعم وتشغيل الشباب ودعم الوكالة الوطنية لدعم الاستثمارات من إعفاء للرسم المهني مدته 03 سنوات اعتباراً من تاريخ انطلاق الاستغلال، و تمتد هذه الفترة لمدة 06 سنوات إذا تمت ممارسة النشاط في منطقة يجب ترقيتها؛
- لا يدرج ضمن رقم الأعمال المعتمد كأساس لحساب الرسم على النشاط المهني؛
- رقم الأعمال الذي لا يتجاوز ثمانين ألف دينار (80.000 دج) إذا تعلق الأمر بمكلفين بالضريبة يتمثل نشاطهم الرئيسي في بيع السلع والأشياء والأدوات والمواد المأخوذة أو المستهلكة في عين المكان، أو خمسين ألف دينار (50.000 دج) إذا تعلق الأمر بالمكلفين بالضريبة في مجال تقديم الخدمات للاستفادة من هذه المزايا، يتعين على الأشخاص الطبيعيين أن يمارسوا أنشطتهم بأنفسهم دون مساعدة أي شخص آخر؛
- مبلغ عمليات البيع الخاصة بالمواد ذات الاستهلاك الواسع المدعمة من قبل ميزانية الدولة أو التي تستفيد من التعويض؛
- مبلغ عمليات البيع بالتجزئة والخاصة بالمواد الإستراتيجية المنصوص عليها في المرسوم التنفيذي رقم 96-31 المؤرخ في 15 جانفي 1996 ،المتضمن كميّات تحديد أسعار بعض المواد والخدمات الإستراتيجية عندما لا تفوق حدود الربح بالنسبة للبيع بالتجزئة نسبة 10% .

5-حساب معدل الرسم و توزيعه:

يحدد معدل الإخضاع للرسم على النشاط المهني بـ 2% موزع كالتالي:

¹ قطاف نبيل، مرجع سبق ذكره، ص78.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

جدول(2): توزيع الرسم على النشاط المهني

الرسم على النشاط المهني	المجموع			
	الحصة للعائدة للولاية	الحصة للعائدة للبلدية	الصندوق المشترك للجماعات المحلية	المجموع
المعدل العام	0.44	0.98	0.08	1.5
النسبة المئوية	%29.5	%65	%5.5	%100

المصدر: المادة 222 من قانون الضرائب و الرسوم المباشرة 2022

غير أنه تدفع نسبة 50 % من حصة الرسم على النشاط المهني العائدة للبلديات التي تشكل دوائر حضرية تابعة لولاية الجزائر .

ثانيا: الرسم العقاري (TF) :¹

1- تعريف الرسم العقاري:

أسس الرسم العقاري بصورته الحالية بموجب الأمر رقم 67-86 المؤرخ في 02 جوان 1967 والمتضمن لقانون المالية لسنة 1967 ، وتم تعديله بموجب المادة 43 من قانون 91-25 المؤرخ في 18 ديسمبر 1991، المتضمن لقانون المالية 1992 ويعرف الرسم العقاري بأنه ضريبة مباشرة تمس الأملاك (العقارات) المبنية وغير المبنية الموجودة في التراب الوطني .

2- مجال التطبيق :

تتمثل الملكيات الخاضعة للرسم العقاري في² :

أ- الأملاك المبنية :وتتمثل هذه الأملاك فيما يلي:

- الملكيات ذات الاستعمال السكني؛
- المنشآت المخصصة لتخزين المنتوجات؛

¹ بن عزوق منير، لا مركزية الجباية العقارية كآلية لتدعيم موارد الدولة و ميزانية الجماعات المحلية، مجلة تشريعات التعمير و البناء، العدد الثالث، 2017، 161.

² عبد الكريم بريشي، مرجع سبق ذكره، ص289.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- المنشآت التجارية الموجودة في محيط المطارات والموانئ ومحطات السكك الحديدية؛
- أراضي البنايات بجميع أنواعها؛
- الأراضي غير المزروعة والمستخدمة لأغراض تجارية أو صناعية.

ب- **الأموال غير المبنية:** وتتمثل هذه الأموال فيما يلي:

- الملكيات غير المبنية؛
- الأراضي الفلاحية ؛
- الأراضي الواقعة في قطاعات عمرانية، أو القابلة للتعمير ؛
- مناجم الملح والسبخات؛
- المحاجر، ومواقع استخراج الرمل، والمناجم في الهواء الطلق.

3- المادة الخاضعة و المعدلات المطبقة:¹

أ- **المادة الخاضعة:** ينتج أساس فرض الضريبة من ناتج القيمة الايجارية الجبائية لكل متر مربع للملكية المبنية (القيمة الايجارية تختلف باختلاف المنطقة والمناطق الفرعية) في المساحة الخاضعة للضريبة، يحدد أساس فرض الضريبة بعد تطبيق معدل تخفيض يساوي 2 بالمائة سنويا، مراعاة لقدم الملكية المبنية، غير أنه لا يمكن أن يتجاوز هذا التخفيض حد أقصى قدره 40 بالمائة، يحدد بالنسبة للمصانع معدل التخفيض ب 50 بالمائة و هذا على نمط واحد. أما بالنسبة للعقارات غير المبنية فإن الأساس الضريبي ينتج من حاصل القسمة الإيجارية الجبائية للملكيات غير المبنية المعبر عنها بالمتر المربع أو الهكتار الواحد حسب الحالة، تبعا للتنظيم.

ب- **المعدلات المطبقة:** تحدد كما يلي:

- **بالنسبة للعقارات المبنية:** تطبق نسبة 3 بالمائة على البنايات و ترتفع إلى 10 بالمائة، إذا كانت هذه العقارات غير مستغلة. أما بالنسبة للأراضي المحاذية للبنايات، فتطبق نسبة 05 بالمائة، عندما تكون مساحتها أو تساوي 500 متر مربع، و نسبة 07 بالمائة عندما تكون مساحتها أكبر من 500 متر مربع و أقل أو يساوي 1000 متر مربع، و نسبة 10 بالمائة، عندما تزيد مساحتها عن 1000 متر مربع.

¹ طالبى صلاح الدين، محاضرات في المالية العامة، معهد العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، المركز الجامعي نور البشير، البيض، 2016-2017، ص39.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- بالنسبة للعقارات غير المبنية: تطبق نسبة 05 بالمائة على الأراضي الموجودة في المناطق غير العمرانية و نسبة 03 بالمائة على الأراضي الفلاحية. أما بالنسبة للأراضي الموجودة في المناطق العمرانية فتطبق عليها نسبة 05 بالمائة عندما تكون مساحتها أقل أو تساوي 500 متر مربع، و نسبة 07 بالمائة ، عندما تكون مساحتها أكبر من 500 متر مربع و أقل أو يساوي 1000 متر مربع ، و نسبة 10 بالمائة، عندما تزيد مساحتها عن 1000 متر مربع.

4- الإعفاءات:¹

حدد المشرع الجزائري مجموعة من الملكيات المعفاة من الرسم القاري بصفة دائمة أو مؤقتة

أ- الإعفاءات بالنسبة للعقارات المبنية:

- حددت المادتين 150 و 251 من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة للإعفاءات الدائمة المتعلقة برسم العقارات على الملكيات المبنية كما يلي:
 - البنايات المخصصة لمرفق عام أو ذي منفعة عامة و أن لا تدر دخلا، و العقارات التابعة للدولة و الولايات و البلديات و كذلك تلك التابعة للمؤسسات العمومية ذات الطابع الإداري التي تمارس نشاطا في ميدان التعليم و البحث العلمي و الحماية الصحية و الإجتماعية و في ميدان الثقافة و الرياضة؛
 - البنايات المخصصة للقيام بشعائر دينية؛
 - الأملاك العمومية التابعة للوقف و المتكونة من ملكيات مبنية؛
 - العقارات التابعة للدول الأجنبية و المخصصة للإقامة الرسمية لبعثاتهم الدبلوماسية و القنصلية المعتمدة لدى الحكومة الجزائرية، و كذلك العقارات التابعة للممثاليات الدولية المعتمدة بالجزائر، و ذلك مع مراعاة قاعدة المعاملة بالمثل؛
 - تجهيزات المستثمرات الفلاحية لاسيما مثل الحظائر و المرباط و المطامير.
- أما المادة 252 من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة فقد حددت الإعفاءات المؤقتة على العقارات المبنية كما يلي:
- العقارات أو أجزاء العقارات المصرح بأنها غير صحية أو التي هي على وشك الانهيار و التي أبطل تخصيصها ؛

¹ أهمية فاتح، مرجع سبق ذكره، ص99.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- الملكيات المبنية التي تشكل الملكية الوحيدة أو السكن الرئيسي لمالكها، شريطة أن لا يتجاوز المبلغ السنوي للضريبة 800 دج، و أن لا يتجاوز الدخل الشهري للخاضعين بالضريبة المعنيين، مرتين الأجر الأدنى الوطني المضمون، غير أن الأشخاص المعفيين يدفعون مساهمة سنوية قدرها 100 دج؛
 - البنايات الجديدة، و إعادة البنايات و إضافات البنايات لمدة سبع سنوات ابتداء من أول جانفي من السنة التي تلي سنة إنجازها أو إشغالها، إذ لم يتمكن المالك من إثبات مدة الإنجاز أو الشغل، تعتبر البنايات منجزة في أجل أقصاه ثلاث سنوات ابتداء من تاريخ منح رخصة البناء الأولى؛
 - البنايات و إضافة البنايات المستعملة في النشاطات التي يمارسها الشباب ذو المشاريع المؤهلون للاستفادة من إعانة الصندوق الوطني لدعم تشغيل الشباب (ANSEJ) أو الصندوق الوطني لدعم القرض المصغر (ANJEM)، لمدة ثلاث سنوات، ابتداء من تاريخ إنجازها، و تكون مدة الإعفاء ست سنوات، إذا ما أقيمت هذه البنايات و إضافة البنايات في مناطق يجب ترقيةها؛
 - السكن الاجتماعي التابع للقطاع العام المخصص للكراء.
- تتوقف العقارات أو أجزاء العقارات المخصصة للسكن المعفية، من الاستفادة من هذا الامتياز، عندما تخصص مستقبلا لإيجار أو لاستعمال آخر غير السكني، ابتداء من السنة التي تلي مباشرة سنة تغيير تخصيصها.
- ب-الإعفاءات بالنسبة للملكيات غير المبنية:**
- حددتها المادة 261 من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة كما يلي:
- الملكيات التابعة للدولة و الولايات و البلديات و المؤسسات العمومية أو العلمية أو التعليمية أو الإسعافية عندما تكون مخصصة لنشاط ذي منفعة عامة و غير مدرة لأرباح، لا يطبق هذا الإعفاء على الملكيات التابعة لهيئات الدولة و الولايات و البلديات التي تكتسي طابعا صناعيا أو تجاريا ؛
 - الأراضي التي تشغلها السكك الحديدية؛
 - الأملاك التابعة للأوقاف العمومية و المتكونة من ملكيات غير مبنية؛
 - الأراضي و القطع الأرضية الخاضعة للرسم العقاري على الملكيات المبنية .

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

ثالثا: الرسم على التطهير (TA):¹

1- تعريف الرسم على التطهير:

أسس رسم التطهير بموجب القانون 80-12 الصادر بتاريخ 31 ديسمبر 1980 و المتضمن لقانون المالية لسنة 1981 و ذلك ليعوض الرسوم الفرعية القديمة (الرسم الخاص بالصب في المجاري المائية، و رفع القمامات و يعرف على أنه رسم سنوي يطبق على كل العقارات المبنية الواقعة في بلديات تعمل فيها مصلحة جمع القمامات المنزلية، حيث ينشأ بإسم الملاك، أو المنتفعين منه، و على عاتق المستأجر الذي يكون متضامنا مع المالك في دفع قيمة ذلك الرسم و يحصل هذا الرسم لفائدة البلديات.

2- مجال تطبيق الرسم على التطهير:

يتحمل المستأجر هذا الرسم كما يكمن أن يدفعه مع المالك بصفة تضامنية، و تفرض على الملكيات التي تستفيد من خدمة رفع القمامة المنزلية.

3- المعدلات المطبقة:²

تحدد الرسوم المطبقة في كل بلدية بقرار من رئيس المجلس الشعبي البلدي، بناء على مداولة المجلس الشعبي البلدي و بعد استطلاع رأي السلطة الوصية، و هي حسب المادة 263 من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة، كما يلي:

- 2.000 دج، على كل محل ذي استعمال سكني؛
- 10.000 دج، على كل محل ذي استعمال مهني أو تجاري أو حرفي أو ما شابهه؛
- 18.000 دج، على كل أرض مهيأة للتخميم و المقطورات؛
- 80.000 دج، على كل محل ذي استعمال صناعي، أو تجاري أو حرفي أو ما شابهه، ينتج كمية من النفايات فوق المنصوص عليها و ذلك قصد الحد من النشاطات الملوثة.

4- الإعفاءات:

وفق المادة 265 من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة تعفى من الرسم على رفع القمامات المنزلية الملكيات المبنية التي تستفيد من خدمات رفع القمامات المنزلية.

¹ بلوفاي عبد المالك، أثر الإصلاح الاقتصادي على فعالية النظام الضريبي الجزائري في الفترة 1992-2008، مذكرة ماجستير، جامعة وهران، 2011-2012، ص49.

² المادة 263 مكرر 2، ق.ض.م، 2022.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

رابعاً: الرسم على القيمة المضافة TVA

يعتبر الرسم على القيمة المضافة من الضرائب الغير المباشرة التي تفرض و تطبق في شركات التأمين، فهي تفرض على الشركة من خلال المشتريات التي تقتنيها الشركة من المواد الأولية و غيرها أما من ناحية الشركة فهي تطبقها على مبيعاتها و المتمثلة في مختلف المنتجات التأمينية و يظهر الرسم على القيمة المضافة في مختلف عقود التأمين ما عدا تلك المعفاة منها، و سيتم التطرق إليه بالتفصيل في المبحث الموالي.

المطلب الثالث: التصريحات الجبائية

هناك العديد من التصريحات التي يلتزم بها المكلف بالضريبة إتجاه الإدارة الجبائية و هي كالتالي:

أولاً: التصريح بالوجود¹

تعني بالتصريح بالوجود التصريح الذي يقدمه المكلف إلى الإدارة الضريبة و الذي يعتبر كتاريخ لبداية خضوعه للضريبة، و حسب ما جاء في النص القانوني يجب على المكلفين بالضريبة و الخاضعين للضريبة على الشركات أو للضريبة على الدخل الإجمالي أو للضريبة الجزافية الوحيدة أن يقدموا في الثلاثين يوماً الأولى من بداية نشاطها إلى مفتشية الضرائب المباشرة التابعين لها تصريحاً مطابقاً للنموذج الذي تقدمه الإدارة.

ثانياً: التصريحات الدورية

قد تكون هذه التصريحات سنوية أو فصلية أو شهرية و تتمثل أهم هذه التصريحات في:

1- بالنسبة للضريبة على الدخل الإجمالي: يجب على الأشخاص الخاضعين للضريبة على الدخل الإجمالي، حتى يتسنى إقرار أساس هذه الضريبة أن يكتبوا و يرسلوا على الأكثر يوم 30 أفريل من كل سنة إلى مفتشية الضرائب المباشرة لمكان إقامتها، تصريحاً بدخلهم الإجمالي الذي تقدم به إلى الإدارة الجبائية.²

- يجب على المصرحين أن يقدموا كل المعلومات اللازمة بخصوص وضعهم و تكاليفهم العائلية، كما يتضمن ذكر العناصر الضرورية لتحديد الدخل الخاضع للضريبة، و يرفق هذا التصريح بقائمة

¹ المادة 183 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة 2021.

² قانون الضرائب، مرجع سبق ذكره، المادة 99.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

الأشخاص المعترين جبائيا تحت كفالة المكلف القائم بالتصريح إضافة إلى جدول يتضمن الأعباء الواجب خصمها من الدخل الإجمالي.¹

2- بالنسبة للضريبة على أرباح الشركات: يتعين على المكلفين بالضريبة على أرباح الشركات اكتابة تصريحهم السنوي على الأكثر يوم 30 أفريل من كل سنة بخصوص الأرباح المحققة في السنة الماضية و تقديم هذا التصريح إلى مفتشية الضرائب التي يتبع لها مكان تواجد مقر الشركة أو المقر الرئيسي للشركة إذا كان لها عديد الفروع. و إذا سجلت المؤسسة عجزا يقدم التصريح بمبلغ العجز، كما يجب على المكلفين بالضريبة أن يذكروا في التصريح مبلغ رقم الأعمال، و رقم تسجيلهم في السجل التجاري، و كذا لقب المحاسب أو المحاسبين أو الخبراء المكلفين بمسك محاسبتهم و عناوينهم، مع ذكر ما إذا كان من بين المستخدمين الأجراء لمؤسستهم .إلى جانب تقديم التصريح المنصوص عليه فإن المكلفين بالضريبة ملزمون بأن يسجلوا على الاستثمارات التي تعدها و تقدمه الإدارة - .يجوز الترخيص للمكلفين بالضريبة الذين يمارسون مدة سنة على الأقل نشاطا تخضع أرباحه للضريبة على الدخل الإجمالي في صنف الأرباح المهنية أو الضريبة على أرباح الشركات، وذلك بأن يؤدوا الرسم بطلب منهم وفقا لنظام التسبيقات على الحساب، يجب أن يقدم الطلب إلى مفتشية الضرائب لمكان فرض الضريبة قبل أول فيفري من السنة المعنية أو قبل نهاية الشهر الذي فيه السنة المالية عندما تكون هذه الأخيرة غير متطابقة مع السنة المدنية .وفيما يخص المكلفين بالضريبة الذين اختاروا نظام التسبيقات على الحساب يكون كل مدفوع من المدفوعات الشهرية أو الفصلية مساويا مبلغ الرسم المتعلق بالنشاط الخاضع للضريبة في السنة المالية الأخيرة التي تقتضى فيها إيداع التصريح .غير أنه إذا تعلق الأمر بسنة مالية تقل مدتها عن سنة أو تفوقها تحسب التسبيقات على أساس النشاط الخاضع للضريبة المسقط على فترة اثني عشر (12) شهر .

3- بالنسبة للضريبة الجزافية الوحيدة: يتعين على المكلفين بالضريبة الخاضعين لنظام الضريبة الجزافية الوحيدة اكتابة تصريح تقديري تحدد الإدارة الجبائية نموذجها، و إرساله إلى مفتشية الضرائب التابع له مكان ممارسة النشاط، و يجب أن يتم اكتابة هذا التصريح في الفترة الممتدة من بين الأول و الثلاثين من ا شهر جوان من كل سنة .كما يمكن للمكلفين بالضريبة الخاضعين لنظام الضريبة الجزافية الوحيدة، اللجوء للدفع الجزافي للضريبة و يجب عليهم إيداع التصريح التقديري وتسدد 50 % من مبلغ الضريبة

¹ قانون الضرائب، مرجع سبق ذكره، المادة 101.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

الجزافية الوحيدة أما 50 % الباقية و يتم تسديدها على دفعتين متساويتين من 1 إلى 15 سبتمبر و من 1 إلى 15 ديسمبر¹.

ثالثا: التصريح في حالة التنازل أو التوقف عن النشاط أو الوفاة

عند توقف المكلف عن ممارسة النشاط التجاري أو الحرفي أو أي عمل موجب للضريبة على عاتقه لابد من القيام بالتصريح عن ذلك:

1- بالنسبة للضريبة على الدخل الإجمالي:

في حالة التنازل أو التوقف الكلي أو الجزئي للمؤسسة من ممارسة النشاط وكذا التوقف عن ممارسة المهنة الحرة أو استغلال المستثمرات الفلاحية. فالمكلف يجب عليه اكتتاب تصريح بإجمالي مداخله إلى مفتشية الضرائب التابعة لممارسة نشاطه فيغضون مدة عشرة (10) أيام، و إخباره بالتاريخ الذي أصبح أو يصبح فيه فعليا.

عند وفاة المكلف تخضع للضريبة المداخل التي حققها المكلف بالضريبة خلال سنة وفاته ابتداء من نهاية السنة المالية الأخيرة التي خضعت للضريبة. كما تخضع للضريبة المداخل التي تم توزيعها أو دفعها بسبب وفات المكلف بالضريبة إذ لم تكن قد أخضعت للضريبة من قبل ،وكذا المداخل التي حققها المكلف بالضريبة دون أن تكون بحوزته قبل وفاته .ويقوم بهذه التصريحات ورثته أو ذوي الحقوق ،و يقدم التصريح بالمداخل الخاضعة للضريبة بموجب هذه المادة ذوي حقوق الفقيد في أجل ستة (6) أشهر من تاريخ الوفاة و يخضع هذا التصريح للقواعد و العقوبات المقررة بشأن التصريحات السنوية².

2- بالنسبة للضريبة على أرباح الشركات:³

يتوجب على المكلفين بالضريبة الخاضعين للضريبة على أرباح الشركات إيداع التصريح الخاص بالتنازل أو توقف المؤسسة عن النشاط في أجل لا يتجاوز عشرة أيام (10) ابتداء من تاريخ التوقف أو التنازل لدى مفتشية الضرائب التي يتبع لاختصاصها مقر المؤسسة المتوقفة عن النشاط أو التي يتبع

¹ تاوفلة ليندة، أثر الضرائب و الرسوم على الوضعية المالية للمؤسسة، مذكرة ماستر، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة بومرداس، 2017، ص15.

² المادة 132 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.

³ رضا خلاصي، مرجع سبق ذكره، ص57.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

لها مقر المؤسسة الرئيسية وأن يحطوه علما بالتاريخ الذي أصبح أو سيصبح فيه هذا التنازل أو التوقف فعليا وكذا عند الإنقضاء، إسم المتنازل له ولقبه وعنوانه .ويسري تاريخ عشرة أيام (10)أيام ابتداء من :

- اليوم الذي ينشر فيه البيع أو التنازل في جريدة الإعلانات القانونية إذا تعلق الأمر ببيع أو التنازل عن المحل التجاري .
- اليوم الذي يتسلم فيه المشتري أو المتنازل له إدارة الإستعلامات إذا تعلق الأمر ببيع أو التنازل عن مؤسسة أخرى .
- اليوم الذي أغلقت فيه نهائيا المؤسسات، إذا تعلق الأمر بوقف النشاط .
- تاريخ السحب إذا تعلق الأمر بسحب الاعتماد.

3- بالنسبة للضريبة الجزافية الوحيدة:¹

في حالة التنازل أو التوقف عن النشاط المكلف يخضع لضريبة الجزافية الوحيدة يلتزم المكلف بهذه الضريبة إيداع التصريح بالتوقف عن النشاط لدى مفتشية الضرائب التابع له النشاط الموجب لفرض الضريبة خلال عشرة (10) أيام التالية للتوقف أو التنازل عن النشاط.

4- بالنسبة للرسم على النشاط المهني:

في حالة التنازل عن النشاط أو توقفه كليا أو جزئيا، يؤسس الرسم المستحق فورا على رقم الأعمال أو الإيرادات التي لم تخضع للرسم، بما في ذلك الديون المكتسبة وغير المحصلة، ويتعين على المكلفين بالضريبة أن يرسلوا إلى مفتشية الضرائب في أجل عشرة أيام المذكورة في المادتين 132-1-195.

¹ المادة 132-2 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

المبحث الثالث: جباية عمليات التأمين

يعرف التأمين بأنه أحد أشكال مواجهة الخطر و الذي يتم بعقد بين طرفين (المؤمن و المؤمن له)، يبين عناصر التأمين من بينها الضرائب و الرسوم التي تطبق على العملية التأمينية، و التي سيتم التطرق إليها في هذا المبحث بعد عرض مفهوم التأمين.

المطلب الأول: ماهية عمليات التأمين

قبل التطرق إلى الضرائب و الرسوم التي تطبق على عمليات التأمين وجب أولاً توضيح مفهوم عملية التأمين و كيفية سيرها.

أولاً: تعريف عملية التأمين:¹

هو إلتزام بين طرفين لنقل عبئ الخطر و توزيعه، يلتزم فيه المؤمن بتعويض المؤمن له ضد أضرار معينة مقابل قسط تأميني يدفعه له محدد مسبقاً، فتلتزم شركة التأمين بدفع التعويض في حالة وقوع الخطر، و المؤمن له بدفع القسط وفقاً لشروط و أحكام لعقد التأمين في المواعيد المتفق عليها، و يعتبر هذا الإلتزام جوهر العملية التأمينية.

ثانياً: تعريف عقد التأمين:

هو وثيقة إثبات عملية التعاقد التي تتم بين طالب التأمين من جهة و بين المؤمن (شركة التأمين) من جهة أخرى. و بالتالي فهي عقد رضائي بين الطرفين يستوجب تحقق إيجاب و قبول منهما، و بمجرد توقيع الوثيقة يصبح لزاماً على طالب التأمين (المؤمن له) دفع القسط وفق الإتفاق و لزاماً على المؤمن دفع التعويض عند إستحقاقه.

ثالثاً: سير عملية التأمين:²

تبدأ العملية التأمينية بالتعاقد بين المؤمن و المؤمن له ، سواء في مقره أو عن طريق وسيط التأمين، الذي يسعى إليه في موطنه و يقدم له نموذجاً مطبوعاً لطلب التأمين، ليقوم بملء بياناته و يتضمن هذا الطلب عادة أسئلة تتعلق بعناصر التأمين خاصة عنصر الخطر، مبالغ التأمين، كيفية دفع الأقساط، و يقوم المؤمن له بالإجابة على هذه الأسئلة.

¹ <https://elearning-facsceg.univ-annaba.dz> / تاريخ الإطلاع 2022/06/18.

² مدفوني وحيدة، واقع و أهمية إعادة التأمين في مواجهة إلتزامات شركات التأمين، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 2015، ص11.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

المطلب الثاني: الرسم على القيمة المضافة (TVA)

يعد الرسم على القيمة المضافة من الضرائب الغير مباشرة بمعنى أنها تفرض على الأموال بمناسبة قيام الشخص بالإتفاق أي أنها تفرض مقابل الحصول على خدمة.

1- تعريف الرسم على القيمة المضافة:¹

أسس الرسم على القيمة المضافة في الجزائر بموجب قانون المالية لسنة 1991 بالمقابل ألغي النظام السابق المتشكل من الرسم الوحيد الإجمالي على الإنتاج (TUGP) والرسم الوحيد الإجمالي على تأدية الخدمات (TUGPS) ، وذلك نتيجة المشاكل التي شهدتها هذا النظام من حيث تعقده وعدم ملائمتها للإصلاحات التي شهدتها الاقتصاد الوطني.

يعرف الرسم على القيمة المضافة بأنه ضريبة غير مباشرة ، تفرض بنسب متفاوتة ومختلفة على إنتاج سلع ومواد وتقديم خدمات منبثقة عن نشاط صناعي أو تجاري ، وتقع هذه الضريبة على القيمة النقدية التي يضيفها تدخل المكلف بها إلى الإنتاج.

2- خصائصه: يتميز الرسم على القيمة المضافة بالخصائص التالية:²

- هي ضريبة غير مباشرة تفرض على إتفاق الدخل أو رأس المال؛
- هي ضريبة متضمنة في سعر السلعة، أي أن المستهلك هو من يتحملها في النهاية؛
- هي ضريبة شاملة أي أنها تفرض على السلع المحلية و المستوردة؛
- حصيلة هذا الرسم تكون كبيرة جدا في حالة الإنتعاش الإقتصادي و إقبال المواطنين على الإستهلاك بشكل واسع.

3- العمليات الخاضعة للرسم على القيمة المضافة:

تخضع وجوبا للرسم على القيمة المضافة:³

- المبيعات التسليمات التي يقومون بها المنتجون و هم:
- الأشخاص أو الشركات الذين يقومون بصفة رئيسية أو ثانوية باستخراج أو صناعة المنتوجات و يتعهدونها بالتصنيع أو التحويل بصفتهم صناعا أو مقاولين في التصنيع قصد إعطائها شكلها النهائي

¹ ناصر مراد، تقييم الإصلاحات الضريبية في الجزائر، مجلة جامعة دمشق للعلوم الإقتصادية و القانونية، المجلد 25، العدد الثاني، 2009، ص 187.

² جباية الشركات، مرجع سبق ذكره، <https://elearn.univ-oran2.dz>، نفس تاريخ الإطلاع.

³ المادة 2 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- أو العرض التجاري الذي تقدم فيه للمستهلك لكي يستعملها أو يستهلكها ، وذلك سواء استلزم عمليات التصنيع أو التحويل، استخدام، مواد أخرى أم لا ؛
- الأشخاص أو الشركات التي تحمل فعلا محل الصانع للقيام، في مصانعها أو حتى خارجها، بكل الأعمال المتعلقة بصنع المنتجات أو توضيبيها التجاري النهائي، مثل التزيم أو التعليب وإرسال أو إيداع هذه المنتجات، وذلك سواء أبيع تحت علامة أو باسم من يقومون بهذه العمليات أم لا؛
- المبيعات والتسليمات على الحال الأصلي، من المنتجات أو البضائع الخاضعة للضريبة والمستوردة والمنجزة وفقا لشروط البيع بالجملة من قبل التجار المستوردين؛
- المبيعات التي يقوم بها تجار الجملة، كما جاء تعريفهم :
- عمليات التسليم المتضمنة أشياء لا يستعملها الأشخاص العاديون عادة نظرا لطبيعتها أو لاستخدامها؛
- عمليات تسليم سلع تتم بأسعار مماثلة، سواء أنجزت بالجملة أو بالتجزئة ؛
- عمليات تسليم منتجات موجهة لإعادة بيعها مهما يكن حجم الكمية المسلمة ؛
- التسليمات لأنفسهم:
- لعمليات تثبيت القيم المنقولة التي يقوم بها الخاضعون للرسم؛
- الأملاك غير تلك المثبتة التي يقوم بها الخاضعون للرسم، لأنفسهم، لتلبية حاجياتهم الخاصة أو حاجيات مستثمراتهم بموجب المختلفة، على ألا تستعمل هذه الأملاك لا نجاز عمليات خاضعة للرسم على القيمة المضافة أو تكون معفاة طبقا للمادة 9؛
- عمليات الإيجار وأداء الخدمات وأشغال الخدمات والبحث وجميع العمليات من غير المبيعات والأشغال العقارية؛
- أ- بيوع العقارات أو المحلات التجارية التي يمارسها الأشخاص الذين يشترون هذه الأملاك باسمهم، وذلك بصفة اعتيادية أو عرضية، قصد إعادة بيعها؛
- العمليات التي يقوم بها الوسطاء لشراء أو بيع الأملاك المشار إليها في الفقرة السابقة.
- عمليات تجزئة الأراضي لأجل البناء وبيعها التي يقوم بها ملاك القطع الأرضية، وفقا للشروط المنصوص عليها في التشريع المعمول به؛
- عمليات بناء العمارات ذات الاستعمال السكني أو المخصصة لإيواء النشاط المهني أو الصناعي أو التجاري وبيعها إذا كانت منجزة في إطار نشاط الترقية العقارية، كما هو محدد في التشريع المعمول به؛

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

- المتاجرة في الأشياء المستعملة من غير الأدوات، والمكونة كلياً أو جزئياً من البلاتين أو الذهب أو الفضة أو من أحجار كريمة طبيعية أو الأشياء المقيمة تحت الرقمين 01 - 71 و 02 - 71 ، من التعريفات الجمركية، وكذا التحف الفنية الأصلية، والأدوات العتيقة والأشياء المشمولة في المجموعات المقيمة تحت الرقمين 06 - 99 و 17 - 99 من التعريفات الجمركية؛
 - العمليات المحققة في إطار ممارسة المهنة الحرة التي يقوم بها الأشخاص الطبيعيون والشركات، باستثناء العمليات ذات الطابع الطبي، وشبه الطبي والبيطري؛
 - الخدمات المتعلقة بالهاتف والتيلكس التي تؤديها إدارة البريد والمواصلات؛
 - عمليات البيع التي تقوم بها المساحات الكبرى ونشاطات التجارة المتعددة وكذا تجارة التجزئة باستثناء العمليات التي يقوم بها المكلفون بالضريبة الخاضعون للنظام الجزافي.
- يقصد بالتجارة المتعددة عملية شراء وإعادة البيع المحققة وفق شروط البيع بالتجزئة والتي تتوفر على الشروط الآتية:
- يجب أن تتعلق المواد المعروضة للبيع بأربعة أصناف على الأقل من التجارة المتعددة، وهذا مهما كان عدد المواد المعروضة للبيع؛
 - يجب أن يكون المحل مهيناً بطريقة تسمح بالخدمة الذاتية؛
 - العمليات التي تتجزأ البنوك وشركات التأمين.
- العمليات الخاضعة إختيارياً للرسم على القيمة المضافة:¹**
- يجوز للأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين الذين يقع نشاطهم خارج مجال تطبيق الرسم، أن يختاروا، بناء على تصريح منهم، لاكتساب صفة المكلفين بالرسم على القيمة المضافة، على أن يزودوا بسلع أو خدمات:
- للتصدير؛
 - للشركات البترولية؛
 - للمكلفين بالرسم، الآخرين .
 - المؤسسات تتمتع بنظام المشتريات بالإعفاء المنصوص عليه في المادة 42 .
- يخضع المعنيون وجوباً لنظام الربح الحقيقي.

¹ المادة 3 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

يمكن طلب الاختيار، في أي وقت من السنة ويجب أن ينهى الاختيار إلى علم مفتشية الرسوم على رقم الأعمال التي يتبع لها مكان فرض الضريبة، ويصبح نافذا اعتبارا من اليوم الأول من الشهر الذي يلي الشهر الذي يكتتب فيه الاختيار.

يمكن أن يشمل الاختيار كل العمليات أو جزءا منها.

ما لم يحمل تنازل أو توقف عن النشاط، يغطي الاختيار وجوبا فترة تنتهي في يوم 11 ديسمبر من السنة الثالثة التي تلي السنة التي بدأ فيها سريان الاختيار.

ويحدد الاختيار ضمنا، ما لم يحمل نقص صريح، يقدم في ظرف ثلاثة أشهر، قبل انقضاء كل فترة.

4- الإعفاءات:¹

تعتبر الإعفاءات أحكام خاصة تطمح إلى الإعفاء من الرسم على القيمة المضافة بعض العمليات التي في غياب مثل هذه الأحكام تكون عادة خاضعة للضريبة، كما تستجيب هذه الإعفاءات بصفة عامة إلى اعتبارات اقتصادية و اجتماعية أو ثقافية.

- **في المجال الإقتصادي:** الإعفاءات المنصوص عليها في قانون الرسم على رقم الأعمال تتعلق خصوصا بنشاطات التتقيب عن المحروقات السائلة و الغازية و البحث عنها و استغلالها و تجميعها و نقلها عن طريق الأنابيب التي تقتنيها أو تتجزأ المؤسسة.

- **المجال الاجتماعي:** ترتبط بالمنتجات ذات الإستهلاك الواسع (الخبز، الحليب، الشعير)، الأدوية و المطاعم معتدلة الأسعار و السيارات المتجهة للمعطلين.. إلخ)

- **في المجال الثقافي:** تمس هذه الإعفاءات المظاهرات الثقافية أو الفنية و كل الحفلات المنظمة في إطار الحركات الوطنية أو الدولية للتعاون.

كما تخص هذه الإعفاءات المنتوجات التي تخضع للرسم الصحي على اللحوم، مصنوعات الذهب و الفضة و البلاتين الخاضعة لرسم الضمان. بالإضافة إلى ذلك يستفيد من إعفاء الرسم على القيمة المضافة العمليات التي يقوم بها الأشخاص الذين يقل رقم أعمالهم 15.000.000 دج أو يساويه.

¹ حميد بوزيدة، جباية المؤسسات دراسة تحليلية في النظرية العامة للرسم على القيمة المضافة، الطبعة الثالثة، ديوان المطبوعات الجامعية، 2010، ص96.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

5- قواعد تأسيس الرسم على القيمة المضافة و معدلاته:

أ- الحدث المنشئ للرسم على القيمة المضافة: يتحدد في كل حالة كما يلي:

- بالنسبة للمبيعات: من التسليم القانوني أو المادي للبضاعة.

يتكون الحدث المنشئ للرسم من تحصيل الثمن كلياً أو جزئياً بالنسبة للمبيعات المحققة في إطار الأسواق العمومية، وفي غياب التحصيل، يصبح الرسم على القيمة المضافة مستحق الأداء بعد أجل سنة ابتداء من تاريخ التسليم.

- بالنسبة للأشغال العقارية: من قبض الثمن كلياً أو جزئياً.

بالنسبة للأشغال العقارية المنجزة من طرف مؤسسات الترقية العقارية في الإطار الخاص بنشاطهم، يتكون الحدث المنشئ للضريبة بالتسليم القانوني أو المادي للملك إلى المستفيد.

غير أنه، فيما يتعلق بالمؤسسات الأجنبية وبالنسبة لمبلغ الرسم الذي يبقى مستحقاً عند انتهاء الأشغال، بعد الرسم المدفوع عند كل تحصيل، يتكون الحدث المنشئ من الاستلام النهائي للمنشأة المنجزة.

- بالنسبة للتسليمات للذات من المنقولات المصنوعة ومن الأشغال العقارية، يتكون الحدث المنشئ من التسليم.

- بالنسبة للواردات، من إدخال البضاعة عند الجمارك، والمدين بهذا الرسم هو المصرح لدى الجمارك

- بالنسبة للصادرات من المنتجات الخاضعة للضريبة، بمقتضى المادة - 11 ثالثاً، من تقديمها

للجمارك، والمدين بهذا الرسم هو المصرح لدى الجمارك.

- بالنسبة للخدمات عموماً، بقبض الثمن جزئياً أو كلياً. وفيما يتعلق بالحفلات والألعاب، التسليمات

بمختلف أنواعها، يمكن أن يتكون الحدث المنشئ للرسم، إن تعذر القبض، من تسليم التذكرة.

غير أنه، يمكن أن يرخص لمقاولي الأشغال ومؤدي الخدمات بتبرئة ذمتهم حسب الخصوم، وفي هذه الحالة، يتكون الحدث المنشئ للرسم من الخصم ذاته

ب- تأسيس الرسم على القيمة المضافة:

- في الداخل:¹

يتكون أساس الفرض الضريبي من كل ما يشكل المقابل المحصل عليه أو الذي سيحصل عليه ممول

السلع أو مؤدي الخدمات من طرف الشخص الذي له الخدمة أو السلعة؛

¹ المادة 15 من القانون السابق الذكر.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

على أن يخصم من هذا الأساس في حالة الفترة العناصر التالية إن وجدت:

- التخفيضات و الحسومات المالية و الإنتقاصات الممنوحة و رسوم القبض؛
- حقوق الطوابع الجبائية؛
- المبلغ المودع بالأمانة على التغليفات التي يجب إعادتها إلى البائع مقابل تسديد هذا المبلغ ؛
- المدفوعات المترتبة على النقل الذي قام به المدين نفسه لتسليم البضائع الخاضعة للرسم. ويتحدد أساس الضريبي للرسم على القيمة المضافة في كل حالة من الحالات التالية كما يلي:
- عمليات البيع المتعلقة بالمنتجات البترولية؛
- الأشغال العقارية؛
- عمليات التسليمات الذاتية للسلع و العقارات.
- عند الإستيراد:¹

يتكون المبلغ الخاضع للضريبة من قيمة البضاعة المستوردة بإضافة بعض مصاريف النقل والتأمين والرسوم الإضافية الجمركية ماعدا الرسم على القيمة المضافة H.T.

- عند التصدير:²

يتكون المبلغ الخاضع للضريبة من ثمن البضائع أثناء التصدير مضاف إليه كل الحقوق و الرسوم الجمركية دون الرسم على القيمة المضافة.

6- معدلات الرسم على القيمة المضافة:³

حددت المادة 21 من قانون الرسوم على رقم الأعمال منذ سنة 2017 ، معدلات الرسم على القيمة المضافة وفق معدلين أساسيين وهما :

المعدل المخفض ب : 9% يطبق على المنتجات و الخدمات التي تمثل فائدة خاصة حسب المخطط الاقتصادي، الاجتماعي و الثقافي.

المعدل العادي ب : 19 % يطبق على العمليات ، الخدمات و المنتجات الغير خاضعة للمعدل المخفض.

و من أجل تمكين المكلفين بالضريبة وخاصة المساحات الكبرى من معرفة مداخيلهم خارج الرسم بصفة

¹ المادة 19 ، ق.ض.م، 2022.

² المادة 20، ق.ض.م، 2022.

³ أحمد مقدمي، مرجع سبق ذكره

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

مبسطة تمكنهم من القيام بعملية التصريح برقم أعمالهم المحقق، يتم حساب معدل خاص يتيح بتحويل المبلغ المحصل عليه بكل الرسوم TTC (tous taxes comprise) إلى مبلغ خارج الرسم HT (hors tax)، و هي ما تعرف بمعاملات التحويل les coefficients de conversion، و ذلك وفقا للقاعدة التالية:

$$\text{معامل التحويل} = 100/100 + \text{المعدل}$$

يساوي هذا المعامل كما يلي:

- 0.917 فيما يخص العمليات الخاضعة للمعدل المخفض ب 9 %.
- 0.840 فيما يخص العمليات الخاضعة للمعدل المخفض ب 19 %.

المطلب الثالث: الرسوم الأخرى المطبقة على عمليات التأمين

من الرسوم المطبقة على عمليات التأمين نجد حقوق الطابع والطابع المتدرج بالإضافة إلى نسبة صندوق ضما ن السيارات التي تنفرد به عمليات عقود تأمين السيارات.

أولاً: حقوق الطابع (DT):¹

حق الطابع نوع من أنواع الضرائب غير المباشرة التي تجبى لصالح ميزانية الدولة، حيث يخضع لحق الطابع كل العقود و الإعلانات المحررة في الجزائر و كذا المحررة في الخارج و المستعملة في الجزائر، كما هو مبين في الجدول التالي:

¹ قانون الضرائب و الرسوم المماثلة 2022.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

الجدول(3): معدلات حقوق الطابع

أنواع حقوق الطابع	التعريفات (د ج)
الطابع الحجمي - ورق عادي - ورق سجل - نصف ورقة عادية	40 دج 60 دج 20 دج
طابع المخالصات - السندات بمختلف أنواعها - الوثائق و الإيصالات و الإيداعات	(1 دج) دينار عن كل قسط من 100 دج او جزء من القسط من 100 دج دون أن يقل المبلغ المستحق عن 5 دج أو يفوق 2500 دج. 20 دج.
طابع على الوثائق المسلمة - جواز السفر - بطاقة التعريف - رخصة السياقة	6000 دج 100 دج 500 دج
طابع الأوراق التجارية	0.5 دج لكل 100 دج أو جزء من 100 دج.
طابع السجل التجاري	4000 دج.
قسمة السيارات	تحدد التعريفة حسب نوع السيارة

المصدر: قانون الضرائب و الرسوم المماثلة 2022

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

ثانيا: الطابع المتدرج (TG)

1- تعريف الطابع المتدرج¹

يحصل لفائدة ميزانية الدولة رسم طابع متدرج على شهادات تأمين السيارات، يفرض دفع هذا الرسم على شهادات تأمين السيارات السياحية مهما يكون نوعها والشاحنات، والشاحنات الصغيرة والآليات الفلاحية المتنقلة وآليات الأشغال العمومية والدراجات ذات المحرك .

يسدد حق الطابع المتدرج بوضع طابع جبائي من قبل شركات التأمين يعادل المبلغ الوارد في شهادة التأمين قبل تسليمها إلى المؤمن له والتي يسجل فيها المبلغ المدفوع في هذا الصدد.

غير أنه لا يطلب دفع رسم الطابع هذا عندما يكون عقد التأمين موضوع إيقاف أو عدة إيقافات لا تتجاوز مدتها المجمعة شهرين .يتم شراء الطوابع الجبائية لدى قابض الضرائب المختلفة.

2- حساب الطابع المتدرج:²

تحدد تسعيرة رسم الطابع المتدرج حسب مبلغ الأقساط تبعا للسلم الموالي:

- 300 دج بالنسبة لأقساط التأمينات التي يقل مبلغها عن 2500 دج أو تساويه؛
- 5 % بالنسبة لأقساط التأمينات التي يفوق مبلغها 2500 دج و يقل عن 10.000 دج أو يساويه؛
- 3 % بالنسبة لأقساط التأمينات التي يفوق مبلغها 10.000 دج و يقل عن 50.000 دج أو يساويه؛
- 2 % بالنسبة لأقساط التأمينات التي يفوق مبلغها 50.000 دج.

يطبق نفس الجدول بزيادة 100 % على السيارات السياحية التي تفوق عشرة (10) أحصنة بخارية والشاحنات وآليات الأشغال العمومية.

3- الإعفاءات:

- تعفى الدولة والجماعات الإقليمية من دفع حقوق الطابع المتدرج. المادة 147-13.

¹ المادة 147-8-9-10، من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.

² المادة 147-11 من القانون السابق الذكر.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

ثالثاً: صندوق ضمان السيارات (FGA):

1- تعريف صندوق ضمان السيارات:¹

أنشأ صندوق خاص مهمته تحمل كل أو جزء من التعويضات الممنوحة لضحايا حوادث المرور الجسمانية فقط دون الحوادث المادية حسب المادة 24 من الأمر 15-74 و المادة 01 من المرسوم 37-80، و يمكن تعريفه بأنه مؤسسة عمومية كانت تسمى سابقاً بصندوق التعويضات (F.S.I) و يعتبر الجهة الكفيلة الاحتياطية التي تعنى بتعويض ضحايا حوادث المرور في حالات خاصة، و يعد الصندوق مسؤولاً عن تقديم الدعم في حالة إعسار شركات التأمين، لكل أو جزء من الديون تجاه المؤمن عليهم و المستفيدين من عقود التأمين. و يكلف بتحمل في حالة عجز شركات التأمين كل أو جزء من الديون اتجاه المؤمن لهم أو المستفيدين من عقود التأمين، و تشكل موارده من اشتراك سنوي لشركات التأمين و فروع الشركات الأجنبية المعتمدة على أن لا يتعدى مبلغه 1% من الأقساط.

2- المستفيدين من صندوق ضمان السيارات:²

يلزم هذا الصندوق بتعويض الضحايا أو ذوي حقوقهم في الحالات التالية:

- عندما يبقى المسؤول عن الحادث مجهولاً؛
- عندما يسقط حق المؤمن له المسؤول عن الحادث في الضمان؛
- إذا كان التأمين غير كاف لتعويض الضحية؛
- عندما يشترك في الحادث عدة مسؤولين في التسبب في ضرر واحد.

يظهر صندوق ضمان السيارات في عقد التأمين على السيارات، بحيث تقتطع نسبته من ضمان المسؤولية المدنية بإعتبارها إجبارية و موجودة في جميع عقود تأمين السيارات .

¹ جوادي سميرة، أثر تطبيق آليات الحوكمة على الأداء المالي لشركات التأمين التكافلي، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2020، ص117.

² صالح شيرزاد، نمذجة تسعير حوادث السيارات، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2015، ص22.

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للجباية

خلاصة الفصل:

حاولنا من خلال هذا الفصل التطرق إلى المفاهيم المتعلقة بالضريبة، حيث تعتبر هذه الأخيرة فريضة نقدية تتحصل عليها الدولة من الأشخاص الطبيعيين و المعنويين بغرض تغطية نفقاتها العامة. لكي تتمكن الضريبة من تحقيق أهدافها المالية و الإجتماعية و الإقتصادية لابد أن تتوقف على فعالية مجموعة من المبادئ ، بالإضافة إلى وجود تنظيم فني جيد للضريبة.

يتضمن النظام الجبائي الجزائري على نظامين للدفع بالإضافة إلى النظام المبسط الذي أضيف بموجب قانون المالية 2022 بعد أن كان ملغى، و النظام الجبائي يعتمد على تصريحات التي يقدمها المكلف بالضريبة إلى إدارة الضرائب و هذا حسب النظام الذي يخضع له، إضافة إلى أهم الضرائب و الرسوم التي تخضع إليها الشركات أي المؤسسات الإقتصادية بما فيها شركات التأمين و بالخصوص عمليات التأمين.

الفصل الثاني

دراسة حالة شركة saa وكالة

2023 برج منايل

الفصل الثاني: دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين saa وكالة 2023 برج

منايل

تمهيد:

بعد الدراسة النظرية لهذا الموضوع المتعلق بجباية شركات و عمليات التأمين ، كان لابد من إجراء دراسة تطبيقية و ذلك بإسقاط الدراسة النظرية على الواقع العملي لمعرفة مدى تأثير التسيير الجبائي على سيرورة شركات التأمين عامة و تأثير على عمليات التأمين خاصة ، و أدرجنا دراستنا التطبيقية على مستوى شركة التأمين الوطنية - SAA - وكالة برج منايل فيما يخص قطاع الجباية و التأمين

تعتبر الشركة الوطنية للتأمين SAA إحدى الشركات الكبرى ذات الريادة لقطاع التأمين في الجزائر ، أنشئت عام 1963 متخصصة في التأمين بشتى أنواعها ، وفي سنة 1976 أجبرت شركة التأمين SAA على التحول إلى السوق المحلية للأخطار البسيطة كتأمين السيارات، التأمين على الحياة، الأخطار البسيطة للخواص كالتجار والحرفيين مما أدى إلى تطور رأسمال الشركة بعد زيادة حصتها السوقية لنسبة 50% من قطاع التأمين و هذا دليل على قوة شركة التأمين الوطنية SAA ، فمن خلال هذه الشركة أردنا أن ندرس جباية شركة التأمين الوطنية و مختلف الضرائب الخاضعة لها و التي تمس عقودها المختلفة و أيضا تحليل و دراسة تأثير الضرائب و الرسوم على سيرورة الشركة الوطنية Saa من خلال التطرق إلى عينة منها و التي تتمثل في وكالة برج منايل

- و بناء على ما سبق ذكره سيتم تناول في هذا الفصل التطبيقي ما يلي :

• **المبحث الأول :** تقديم شامل للشركة الوطنية للتأمين saa و الوكالة المستقبلية

• **المبحث الثاني :** دراسة تطبيقية للضرائب و الرسوم التي تخضع إليها وكالة 2023 برج منايل

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

المبحث الأول: تقديم شامل للشركة الوطنية للتأمين SAA والوكالة المسبقة

سنقوم من خلال هذا المبحث بتقديم تعريف واسع حول الشركة الوطنية للتأمين تاريخ بداية نشاطها و رأس مالها و تطور رقم أعمالها و كذا التعريف بالوكالة المسبقة .

المطلب الأول: نبذة عن الشركة الوطنية للتأمين saa

أولاً: تعريف الشركة الوطنية للتأمين:

أنشئت الشركة الوطنية للتأمين (SAA) في 12 ديسمبر 1963 كمؤسسة مختلطة جزائرية مصرية بنسبة 61% و 39% من رؤوس الأموال على التوالي، و هذا نظرا لإفتقار الجزائر عقب الإستقلال مباشرة للإطارات ذات الكفاءة في مجال التأمينات.

وبدأت المؤسسة نشاطها إبتداء من سنة 1964 بواسطة مدراء مصريين و عمال جزائريين إلا أنه بعد ذلك تحديدا في 27/05/1966 تم تأميم الحصة المصرية خلال قمة الهرم و بذلك احتكار الدولة لقطاع التأمين. في سنة 1976 و في نطاق سياسة تخصص أنشطة التأمين أجبرت الشركة الوطنية للتأمين SAA على التحول إلى السوق المحلية للأخطار البسيطة كتأمين السيارات، التأمين على الحياة، الأخطار البسيطة للخواص كالتجار والحرفيين.

سنة 1989 تحصلت الشركة الوطنية للتأمين SAA على استقلاليتها المالية و تحولت من مؤسسة عمومية إلى شركة ذات أسهم (SPA) برأسمال يقدر ب 80 مليون دينار جزائري ليرتفع في سنة 1992 إلى 500 مليون دينار جزائري، ليصل في سنة 1998 إلى 2.5 مليار ليلعب سنة 2011 إلى 4.8 مليار دينار جزائري.

سنة 1995 و إثر قرار وزاري من خلال التعليم 95/07 حول التأمينات التي منحت الوسطاء الخواص الحرية المزاولة نشاط التأمين، بالإضافة إلى إجراءات تنظيمية المتعلقة بالسلع و النقل و المسؤولية المدنية و أيضا التأمين المتعلق بقطاع البناء و بالتالي رفع احتكار الدولة النشاط التأمين.

- بطاقة فنية للشركة

التسمية التجارية: الشركة الوطنية للتأمين Saa

تاريخ بداية النشاط: 12/12/1963

الشكل القانوني: شركة ذات أسهم

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

مجال النشاط: التأمينات بكل أنواعها

الاستثمارات المالية:

رأس مال الشركة: 4.8 مليار دينار (2011)

- تطور رقم الأعمال

أكدت سنة 2009 مكانة المؤسسة في السوق بحصة تقدر ب 27 % ورقم أعمال ب 8537 مليون دينار و هو ما يفسر التطور ب 17 % مقارنة بسنة 2008 وذلك تحت تأثير النشاط التجاري المكثف و أيضا النمو الاقتصادي والجدول التالي يوضح تطور رقم الأعمال.

الجدول(4): تطور رقم أعمال الشركة الوطنية للتأمين للفترة

ما بين 2008 – 2010 حسب الفروع بملايين الدينارات.

2010	2009	2008	السنوات الفروع
5673	4883	4527	تأمين السيارات
1589	1459	1332	تأمين الأخطار الفلاحية
100	66	31	تأمين الأخطار المختلفة
437	223	238	تأمين النقل
738	691	644	تأمين الأشخاص
8537	7322	6772	المجموع

وثائق مقدمة من طرف الوكالة المستقبلية

من خلال الجدول نستنتج أن تطور رقم الأعمال بصفة إجمالية كان إيجابيا لسنة 2010 مقارنة مع السنوات السابقة.

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

- تطور هيكلية محفظة نشاط الشركة:

الجدول(5): تطور هيكلية محفظة نشاط المؤسسة للفترة 2008 – 2010.

2010	2009	2008	السنوات الفروع
%52.33	%51.02	%50.35	تأمين إجباري للسيارات
%21.49	%21.04	%20.50	تأمين غير إجباري للسيارات
%15.90	%15.83	%15.67	تأمين الأخطار الفلاحية
%0.88	%0.80	%0.46	تأمين الأخطار المختلفة
%3.05	%3.01	%3.51	تأمين النقل
%6.35	%8.30	%9.51	تأمين الأشخاص
%100	%100	%100	المجموع

وثائق مقدمة من طرف الوكالة المستقبلية.

من خلال الجدول نلاحظ أن تأمين السيارات هو الذي ينال الحصة الأكبر في محفظة نشاط الشركة بالرغم من التطور الملحوظ في الفروع الأخرى.

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

تطور التعويضات للفترة 2010 - 2011

الجدول (6): تطور التعويضات للفترة 2010 - 2011 بملايين الدينارات.

التطور	2010	2009	السنوات الفروع
%6+	2753	2596	أضرار مادية للسيارات
%11+	2029	1821	أضرار جسدية نتيجة حوادث السيارات
%13-	465	538	أخطار مختلفة
%55-	44	99	تأمين النقل
%64-	31	86	تأمين الأخطار الفلاحية
%4+	274	263	تأمين الأشخاص
%15-	181	214	إعادة التأمين
%3+	5779	5617	المجموع

وثائق مقدمة من طرق الوكالة المستقبلية

إن التعريف عن الأضرار لمختلف الأخطار كان في ارتفاع نوعا ما خاصة فيما يخص الأضرار الجسدية و المادية للسيارات، و بالتالي يمكن أن نستنتج أن هذا الفرع في الجزائر يتم التعويض فيه أكبر مقارنة مع الفروع الأخرى، و ذلك راجع لكثرة الحوادث خاصة حوادث المرور.

ثانيا: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين saa¹

إن تنظيم المؤسسة الوطنية للتأمين يكون على مستويين:

1- المستوى العام

تتبع المؤسسة الوطنية للتأمين (SAA) نوع من إدارة الأعمال في تنظيمها فهي مسيرة من طرف رئيس مدير عام بالإضافة إلى مديرين عامين مساعدين : مدير عام مكلف بالجانب الإداري، مرتبط بمديريات مركزية ، و الآخر مكلف بالجانب التقني و هو مرتبط بالأقسام (Division).

¹ وثائق مقدمة من طرف الوكالة المستقبلية

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

2- المستوى الجهوي

المؤسسة مكونة من 14 مديرية جهوية حيث كانت قبل هذا العام 22 وحدة وكل وحدة منظمة كما يلي :

- مدير الوحدة.

- أربع أقسام : قسم التسويق، قسم الإنتاج، قسم المالية، و الإدارة .

- الوكالات: 450 وكالة مسيرة من طرف رئيس الوكالة و تحتوي على المصالح التالية :

• المصلحة التقنية التجارية .

• مصلحة الأضرار .

• مصلحة المحاسبة.

مهام الأقسام و المديريات:

لكل مديرية و قسم من مديريات المؤسسة الوطنية للتأمين SAA مهام يتم عرضها فيما يلي:

- قسم التسويق : (Division Marketing) .

تتمثل مهامها في :

- الإشهار للتعريف بمنتجات المؤسسة.

- تنشيط شبكة التوزيع .

- التخطيط و القيام بالدراسات الخاصة بالمؤسسة.

- تحديد أهداف كل فرع تأمين موسمي .

- البحث و تطوير منتجات جديدة.

- مديرية الموارد البشرية : (Direction R.H)

تتكلف بالمهام التالية :

- إعداد العلاقات الاجتماعية في المؤسسة.

- تكوين الموارد البشرية في المؤسسة من أجل التكيف مع المحيط .

- التنسيق بين مختلف المديريات .

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

- تنظيم المؤسسة.

- مديرية الممتلكات (Direction patrimoines)

تقوم ب:

- تقديم الوسائل اللازمة : المادية، المالية و التقنية.
- مراقبة و متابعة تسيير الممتلكات.
- إعداد الدراسات و مراقبة البرامج الجديدة.

- مديرية النقل:

تتمثل مهامها فيما يلي:

- تحسين خدمات التأمين الخاصة بالنقل.
- تجميع المعلومات الإحصائية.
- تنفيذ عقود التأمين.

- مديرية الرقابة:

تقوم بالوظائف التالية:

- تقديم التقارير السنوية.
- البحث عن الفروقات المسجلة.
- متابعة الإستراتيجية الموضوعة من طرف مجلس الإدارة.

- مديرية الأعمال القانونية:

و مهامها هي:

- تسيير الأعمال القانونية.
- تحديد الإجراءات التي تسمح بتطبيق القوانين.
- تحديد وسائل التعويض.
- تطبيق القواعد القانونية في المؤسسة.

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

- المديرية المحاسبية و المالية:

و مهامها هي:

- تسجيل عمليات النشاط بدقة حول الوحدات المحاسبية.
- إعداد الميزانية العامة و جدول حسابات النتائج (TCR)
- تسيير الخزينة.
- دفع الضرائب.
- متابعة دفع الأجور و تغطية الديون.

- مديرية التنظيم و المعلومات:

تقوم ب:

- تحليل المعلومات المحاسبية و الإحصائية.
- إنشاء شبكة معلوماتية تربط بين المديريات .
- إعداد البرامج المعلوماتية من أجل تسيير المؤسسة.

- مديرية تأمين العمال:

و يتمثل دورها في:

- تحسين الإنتاجية و تخفيض التكاليف.
- إحصاء الأخطار ومبالغ التعويض و تقييم الحوادث.
- تقديم التقارير الخاصة بالمنتجات للمديرية العامة.

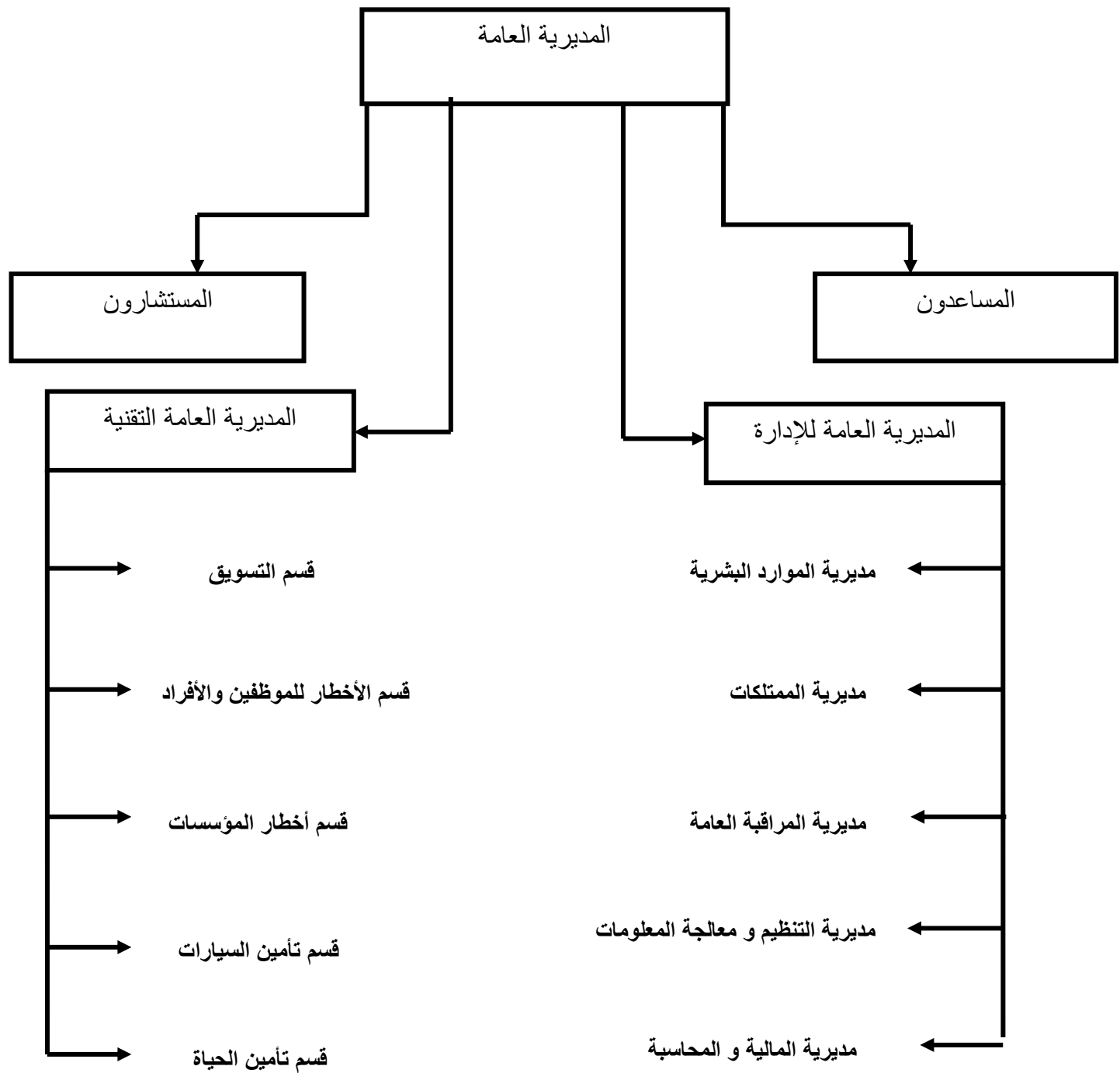
- المديرية العامة التقنية:

و تحتوي على مديرية إعادة التأمين و مديرية البحث و التطوير و تقوم بالمهام التالية:

- تحديد وسائل إعادة التأمين في المؤسسة.
- مراقبة خزانة المؤسسة.
- تقييم المردودية في المؤسسة من خلال الأموال الموظفة.

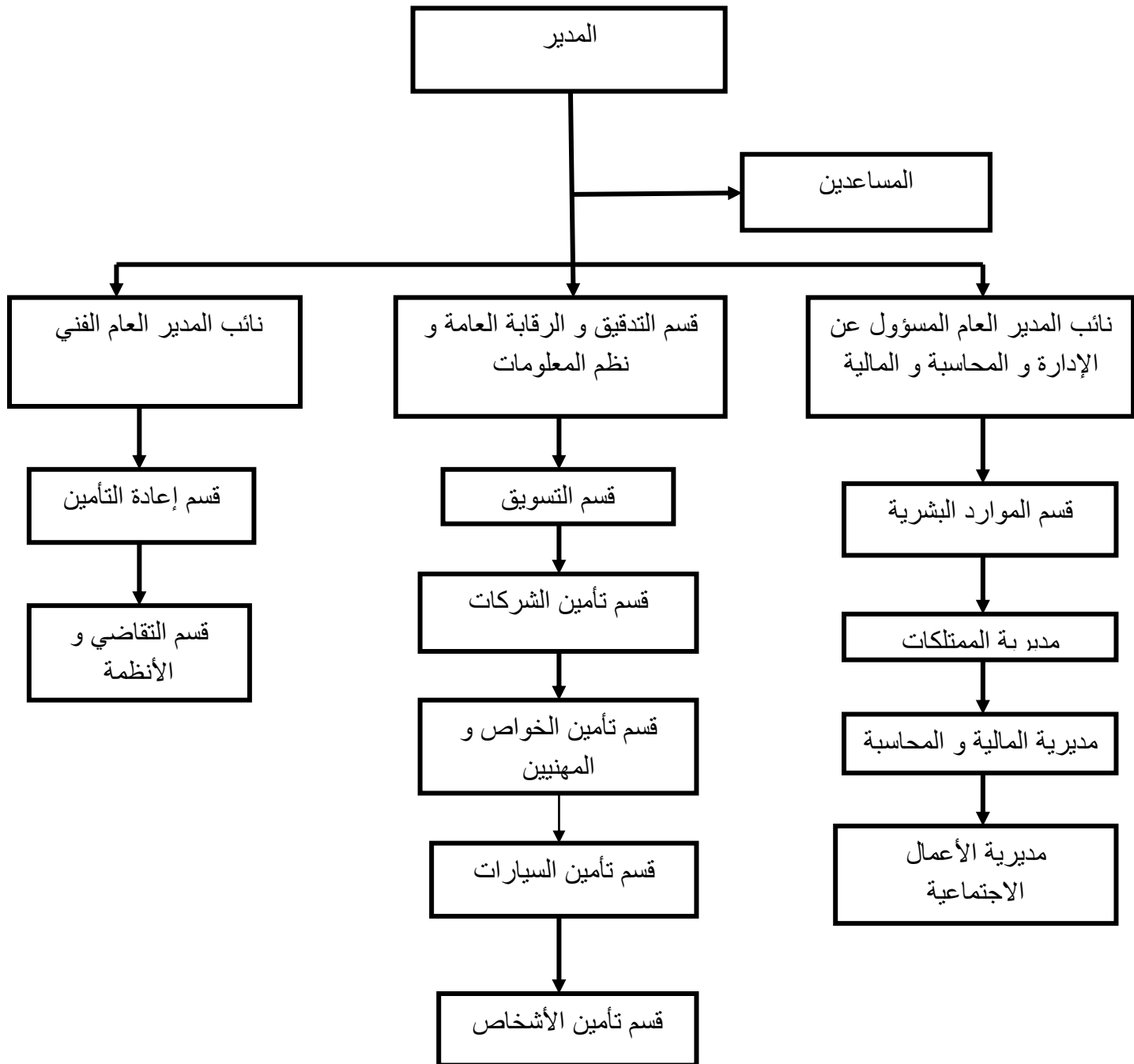
الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

الشكل (1): الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية saa على المستوى العام



المصدر: وثائق مقدمة من طرف الوكالة المستقبلية 2023 برج منايل

الشكل (2): الهيكل التنظيمي على المستوى الجهوي



المصدر: وثائق مقدمة من طرف الشركة الوطنية للتأمين وكالة 2023 برج منايل.

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

المطلب الثاني: التعريف بالوكالة المستقبلية

قبل التطرق إلى الدراسة التطبيقية لابد من تعريف الوكالة التي تم فيها إجراء الدراسة التطبيقية و تقديم هيكلها التنظيمي مع ذكر أهم الأهداف التي تسعى إليها الوكالة.

أولاً: تقديم وكالة 2023 برج منايل

يتم تنظيم الوكالات حسب الوظيفة لضمان أفضل للرقابة الداخلية و تعدد الإستخدامات في فروع التأمين بإستثناء فرع التأمين الشخصي حيث تتم إدارة الإنتاج و المطالبات داخل نفس القسم.

في إطار هذه المنظمة، يتم ضمان العلاقة التجارية مع العميل من قبل رئيس الفرع، و يساعده في ذلك موظفو الفرع المقسمون إلى الأقسام التالية:

- قسم الإنتاج ؛
- قسم التعويضات ؛
- قسم تأمين الأشخاص ؛
- قسم المالية و المحاسبة .

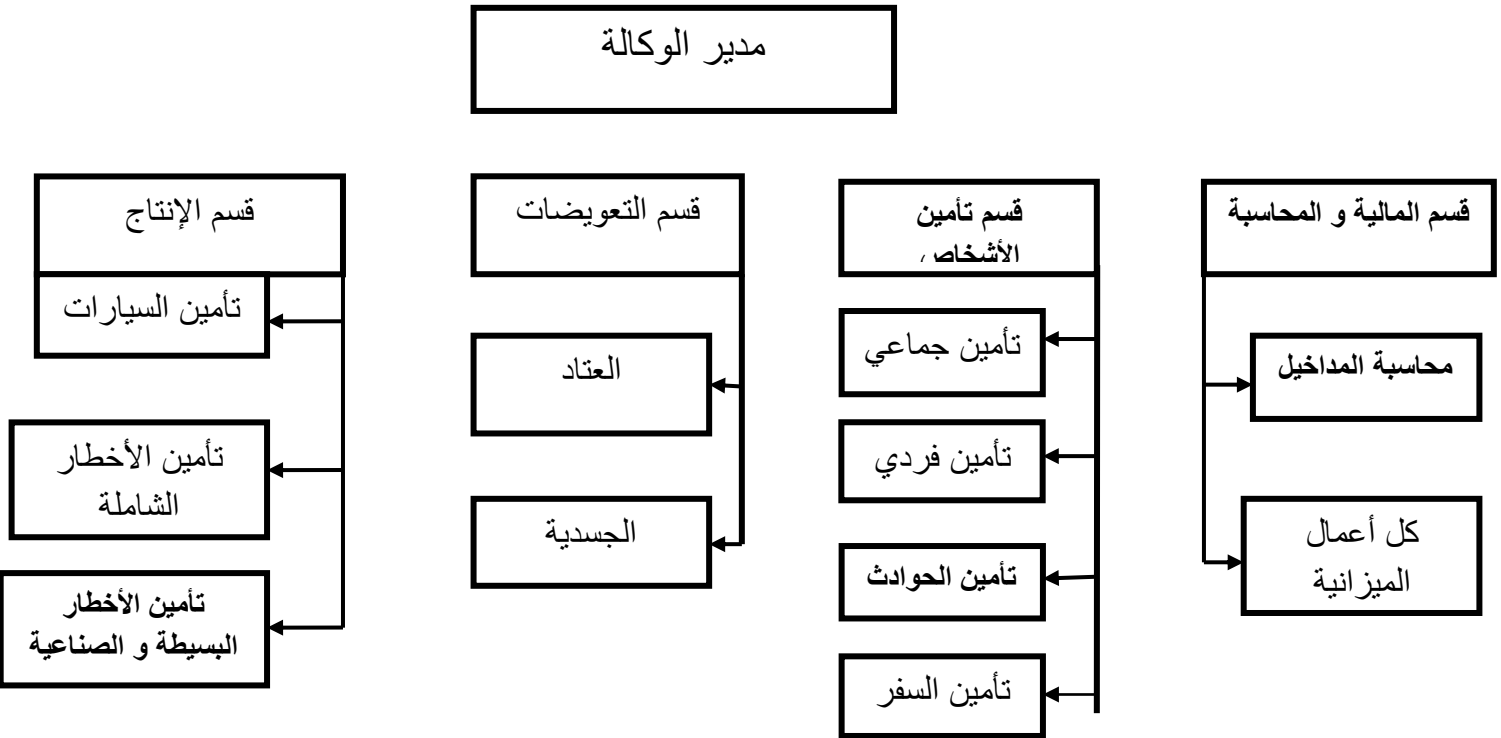
Saa 2023 هي وكالة مباشرة تم إنشاؤها في عام 1992 و تعتمد على الإدارة الإقليمية saa لتيزي وزو، و تقع في شارع 02 محطة القطار برج منايل، و تتكون القوة العاملة بها من 14 موظفا بما في ذلك مدير الوكالة و محاسب و 4 ضباط مطالبات و 3 ضباط الإنتاج و 3 حراس ليليين و 2 ضباط ما قبل التوظيف (DAIP).

ثانياً: الهيكل التنظيمي لوكالة 2023 برج منايل

- ينقسم الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين على مستوى وكالة 2023 برج منايل كما يوضح الشكل الموالي:

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

الشكل (3): الهيكل التنظيمي لوكالة 2023 برج منايل



المصدر: وثائق مقدمة من طرف الوكالة المستقبلية 2023 برج منايل

ثالثا: أهداف وكالة 2023 برج منايل

من خلال إجراء التربص في الشركة الوطنية للتأمين وكالة 2023 برج منايل يمكننا ذكر الأهداف التي تسعى إليها الوكالة و المتمثلة في:¹

- الاستمرار بتقديم خدمات ذات جودة عالية تلبي احتياجات و توقعات الزبائن؛
- الالتزام بالوفاء باحتياجات الزبائن من المنتجات التأمينية، وكذا التعويض في أقرب الآجال عند تحقق الخطر؛
- خدمة الاقتصاد الوطني، و ذلك بالمساهمة في تقديم تغطية تأمينية متطورة ؛
- استمرار العمل و السعي من أجل ربحية عالية ؛

¹ معلومات مقدمة من طرف الوكالة المستقبلية.

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

- تحسين الصرة الذهنية للوكالة و البحث عن إرضاء أكبر من الزبائن من خلال التحسين المستمر لجودة الاستقبال.

المطلب الثالث: أهمية الشركة الوطنية للتأمين saa والمحيط العام لها

أولاً: أهمية الشركة الوطنية للتأمين

تحتل الشركة الوطنية للتأمين مكانة هامة في الإقتصاد الوطني نظرا للمهام الداخلية و الخارجية التي تقوم بها. و لعل ما يفسر ذلك هو المرتبة التي تحتلها الشركة في قطاع التأمينات لاسيما أنها إحتلت المرتبة الأولى من حيث رقم الأعمال الإجمالي هذا من جهة، ومن جهة أخرى تسيطر الشركة على 38% من حصة السوق و تقسم الشراكات الأخرى النسبة الباقية فيما بينها أي 62% من رقم الأعمال للقطاع ككل، كما أنها تعرض أكبر شبكة تجارية و أهمها على القطاع التأميني.

ثانياً: المحيط العام للشركة

يتكون المحيط من كل العوامل التي تحيط بالمؤسسة و التي يتم من خلالها وضع و متابعة سياسات المؤسسة و نظرا لكون المحيط واسع جدا يمكن التطرق إلى الجوانب العريضة السياسية، الإقتصادية الإجتماعية و التكنولوجية.

1- المحيط السياسي:

يتميز قطاع التأمين بتدخل واسع للدولة من أجل تنظيم و مراقبة جيدة لهذا القطاع الحساس و ذلك من خلال القوانين من أجل حماية مصالح الزبون المؤمن له و ترقية سوق التأمين في الجزائر، و تغيير الأمر 07/95 المتعلق بالتأمينات كأداة لإحداث رقابة صارمة و إنشاء جهاز إستشاري هو المجلس الوطني للتأمينات (CNA).

2- المحيط الإقتصادي:

يتميز المحيط الإقتصادي في الجزائر بالتدهور خاصة من حيث القدرة الشرائية للمستهلك الذي يكرس مدخوله للحاجيات الضرورية و أنهم ينظرون للتأمين على أنه تكلفة إضافية.

3- المحيط الإجتماعي و الثقافي:

باعتبار أن أغلبية العائلات الجزائرية من أصل ريفي فإن مفهوم الحماية لديهم محدود، أما بالنسبة لثقافة المجتمع الجزائري فهي تعتمد على العقيدة الدينية و بالتالي يكون هناك تأثير (مثل التأمين على الحياة) بالإضافة إلا أن ثقافتهم التأمينية ناقصة، و بالتالي يمكن للثقافة أن تكون عائقا لجزء من النشاط.

4- المحيط التكنولوجي:

يتميز المحيط التكنولوجي بتطور سريع خاصة في جانب المعلوماتية و التي تمكن المؤسسات من معالجة المعطيات و تسهيل تسيير عقود التأمين، بالإضافة إلى شبكة الإنترنت التي تعتبر وسيلة للإطلاع على الأسواق العالمية للتأمين.

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

المبحث الثالث: دراسة تطبيقية للضرائب المطبقة في شركة saa وكالة 2023 برج منايل

تخضع و تطبق الشركة الوطنية للتأمين كغيرها من الشركات جملة من الضرائب و الرسوم و من ثم سنذكر الضرائب و الرسوم المطبقة في الشركة الوطنية التأمين وكالة 2023 برج منايل

المطلب الأول: الضرائب التي تخضع إليها شركة saa وكالة 2023 برج منايل

أولاً: بالنسبة للضريبة على أرباح الشركات

تخضع الشركة الوطنية للتأمين للضريبة على أرباح الشركات و يتم حسابها على مستوى المديرية العامة للشركة الوطنية للتأمين saa أي أن الوكالة تخضع لهذه الضريبة كغيرها من الشركات و حسابها و تطبيقها ليس من صلاحيات الوكالة.

ثانياً: بالنسبة للضريبة على الدخل الإجمالي

نجد الضريبة على الدخل الإجمالي في الشركة الوطنية للتأمين مطبقة في كشوف رواتب العمال و تطبق بمعدلات حسب مبلغ راتب كل عامل.

ثالثاً: الرسم على القيمة المضافة

يطبق الرسم على القيمة المضافة في شركة على مستوى الوكالة المستقبلية في مختلف المشتريات الخاصة بالشركة، و ذلك وفق نسب متفاوتة وهي 9% و 19%، كما يطبق على مختلف عقود التأمين بنسبة 19% على كل العقود ما عدا المعفاة من الرسم على القيمة المضافة.

رابعاً: بالنسبة للرسم العقاري ورسم التطهير

تدفع الشركة الوطنية للتأمين وكالة برج منايل مبلغ (2779.00 دج) كرسوم عقاري بمقابل العقار الذي تمارس فيه نشاطها بما أنه ينتمي للملكيات المبنية، كما تدفع رسم التطهير (على القمامات) بمبلغ (4000 دج) و الذي هو مبين في إشعار الدفع المتحصل عليه من قبل الوكالة (الملحق رقم 1).

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

المطلب الثاني: دراسة عقود التأمين في شركة saa وكالة 2023 برج منايل.

تحليل عقد التأمين

لبيان الضرائب التي تخضع إليها مختلف عقود التأمين، سنقوم بدراسة بعض العقود متحصل عليها من طرف الشركة الوطنية للتأمين وكالة برج منايل 2023.

أولاً: تحتوي عقود التأمين أولاً على المعلومات الخاصة بالوكالة و هي:

- رمز المديرية الجهوية.
- رمز الوكالة
- العنوان.
- رقم الهاتف.
- صنف العقد.
- تاريخ بداية و نهاية العقد.

ثانياً: معلومات خاصة بالزبون

- الاسم و اللقب.
- العنوان الشخصي.
- المهنة.

ثالثاً: الضمانات الممنوحة و هي تلك العناصر التي تقدمها الشركة للزبون و مقابل مبلغ كل واحدة منها يدفعها الزبون بحيث تقوم الشركة بالتعويض في حال تحقق الخطر على جزء منها أو كلها.

رابعاً: الضرائب المطبقة في العقد و هي مجموعة من الرسوم سألقة الذكر تطبق على عقد التأمين و يتحملها المؤمن له.

و أخير القسط الواجب الدفع من قبل الزبون و هو المبلغ الذي يلتزم بمقتضاه هذا الأخير بدفعه لشركة التأمين مقابل الضمانات الممنوحة متضمنة الرسوم و العلاوات بالإضافة إلى صندوق التعويض عن الأضرار الجسمانية الناتجة عن حوادث المرور و هذا في حالة عقد السيارات.

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

عقد تأمين السكن ضد الكوارث الطبيعية (ملحق 2)

CATASTROPHES NATURELLES – IMMOBILIERS

القسط	رأس المال	الضمانات
2691.39	2691390,00	CAT-NAT immobilier

- القسط الصافي: 2691.39 دج
 - الملحقات: 250 دج
 - TVA: 0
 - رسوم أخرى: 0
 - رسم الطابع: 80 دج
 - القسط الواجب الدفع: $80 + 250 + 2691.39 = 3021.39$ دج.
- ملاحظة:

في عقد تأمين السكن أنه معفى من الرسم على القيمة المضافة و ذلك لتشجيع الأفراد على هذا النوع من التأمين.

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

عقد تأمين متعدد الأخطار تجارية (أخطار بسيطة) (ملحق 3)

Police M.I.C

القسط	رأس المال	الضمانات
17616,39	443.000.810	حريق / انفجار / صاعقة
	443.000.810	سقوط أجهزة الملاحة
2818,62	110.750.202	أعمال الإرهاب و التخريب
5284,92	110.750.202	الشغب / الحركات الشعبية
3523,28	221.500.405	الفيضانات
1761,64	221.500.405	العاصفة ، البرد
5284,92	221.500.405	الزلازل
1409.31	17.720.023	الأضرار الناجمة عن المياه

القسط الصافي = مجموع الضمانات

- القسط الصافي = 37699.08 دج
- الملحقات: 50 دج
- TVA : 37699.08 + 50 = 7172.31 دج
- رسوم أخرى: 0
- رسوم الطابع: 120 دج
- القسط الواجب الدفع: 37699.08 + 50 + 7172.31 + 120 = 45041.39 دج.

ملاحظة:

رغم أن هذا العقد خاص بالنشاط الصحي (طبيب) إلا أنه طبق عليه الرسم على القيمة المضافة، و ذلك لأنه قطاع خاص و يمارس نشاط تجاري.

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

تأمين السيارات (ملحق 4)

القسط	الإمتيازات	رأس مال المؤمن	الضمانات
2320.69		0.00	المسؤولية المدنية
5569.66	2.000<=10%	0.00	ضرر الإصطدام
1.150		0.00	دعم كلاسيكي
300		0.00	الإستئناف و الطعن
145		0.00	saa (PTA)
1.360	2500	1.600.000	كسر الزجاج

القسط الصافي = مجموع الضمانات

- القسط الصافي: 10845.35 دج
- تكاليف العقد: 200 دج
- TVA: $200 + 10845.35 = 2098.61$ دج.
- صندوق ضمان السيارات (FGA): المسؤولية المدنية + تكاليف العقد * 19%
 $FGA = 0.19 * (200 + 2320.69) = 75.62$ دج.
- رسم الطابع الحجمي (TD): 40 دج.
- رسم الطابع المتدرج (TG): 700 دج

ملاحظة:

صندوق ضمان السيارات يوجد فقط في عقد التأمين على السيارات و كذلك بالنسبة للطابع المتدرج و تكون نسبته حسب القسط.

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

المطلب الثالث: شرح و تحليل وثيقة حالة الضرائب و الرسوم لوكالة التأمين SAA 2023 لشهر جانفي 2022

بما أننا نقوم بدراسة الضرائب و الرسوم في شركات التأمين فسنقوم بتحليل وثيقة مبينة لحالة الضرائب و الرسوم في وكالة 2023 برج منايل لشهر جانفي

أولاً: التحليل العام

1- رقم الأعمال

2- جدول (7): رقم الأعمال

رقم الأعمال	9193919,67
رقم الأعمال المعفى	-
رقم الأعمال الخاضع للضريبة	9193919,67

يتم حساب رقم الأعمال من البيان الموحد بصافي الإنبعثات و هو كالتالي :

رقم الأعمال = مجموع الأقساط الصافية + مجموع التكاليف (المستلزمات)

رقم الأعمال = 9091419.67 + 102500.00

رقم الأعمال = 9193919.67 دج

- بما أنه لا توجد إعفاءات على رقم الأعمال إذن فهو نفسه رقم الأعمال الخاضع للضريبة

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

3- الرسم على النشاط المهني

جدول (8): الرسم على النشاط المهني

9193919.67	رقم الأعمال المحقق / TAP
5574444.77	رقم الأعمال المعفى / TAP
1631033,92	رقم الأعمال المسترجع / TAP
5250508.82	رقم الأعمال الخاضع للضريبة / TAP
105010.82	الرسم على النشاط المهني الواجب دفعه / TAP 2%

الرسم على النشاط المهني الواجب دفعه = رقم الأعمال الخاضع للضريبة $\times$ 2 %

رقم الأعمال الخاضع للضريبة = رقم الأعمال المحقق - رقم الأعمال غير المحصل + رقم الأعمال المحصل

رقم الأعمال الخاضع للضريبة = $9193919.67 - 5574444.77 + 1631033.92$

رقم الأعمال الخاضع للضريبة = 5250508.82 دج

- الحدث المنشئ للرسم على النشاط المهني هو التحصيل ، أي بمعنى آخر هي الأموال المتوفرة و المتواجدة على مستوى صندوق الوكالة .

و قد تحصلنا على رقم الأعمال المحصل من بيان الأقساط المحصل عليها - أنظر الملحق رقم (7) .

ورقم الأعمال غير المحصل من بيان الأقساط الغير محصلة لشهر جانفي 2022 - أنظر الملحق رقم (8) .

- و بالتالي فإن الرسم على النشاط المهني الواجب دفعه يحسب كالتالي :

رقم الأعمال الخاضع للضريبة $\times$ 2 %

الرسم على النشاط المهني = $5250508,82 \times 2 \%$

الرسم على النشاط المهني = 105010,82 دج

يدفع مبلغ الرسم على النشاط المهني على مستوى البلدية المتواجدة فيها الوكالة لأنها تتميز بالمحلية .

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

4- الرسم على القيمة المضافة

جدول (9): الرسم على القيمة المضافة TVA

1723086,63	الرسم على القيمة المضافة المستحقة من المبيعات
24521,11	الرسم على القيمة المضافة من المشتريات
1059144,66	الرسم على القيمة المضافة غير المحصلة
304654,74	الرسم على القيمة المضافة المحصلة (المسترجعة)
944075,60	الرسم على القيمة المضافة الواجبة الدفع
21640,00	حقوق الطابع للأبعاد
291122,00	حقوق الطابع المتدرج
1256837,60	إجمالي المدفوعات الشهرية

1- يتم استخراج الرسم على القيمة المضافة المستحقة على المبيعات من البيان الموحد بصافي الإنبعثات
ملحق رقم (6) .

2- الرسم على القيمة المضافة على المشتريات من الكشف المرسل للرسم على القيمة المضافة المسترجعة
وهي الرسم على القيمة المضافة التي دفعت على مستلزمات شركة التأمين ملحق رقم 9 .

3- الرسم على القيمة المضافة غير المحصلة ملحق رقم (8) وهي التي لم تدفع بعد .

4- الرسم على القيمة المضافة ملحق رقم (7) وهي التي دفعت على الأقساط المحصلة .

5- **الرسم على القيمة المضافة الواجبة الدفع = الرسم على القيمة المضافة المستحقة من المبيعات -**
الرسم على القيمة المضافة على المشتريات + الرسم على القيمة المضافة غير محصلة (+ الرسم
على القيمة المضافة المحصلة .

الرسم على القيمة المضافة الواجبة الدفع = $1723086.63 - (1059144.66 + 24521.11)$ +
304654.74 دج.

الرسم على القيمة المضافة الواجبة الدفع = 944075.60 دج

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

تدفع كل شهر قبل 20 يوم من الشهر الموالي لدى قباضة الضرائب

6- نستخرج مبالغ حقوق الطابع المتدرج و طابع الأبعاد من البيان الموحد لصافي الإنبعثات أنظر الملحق

رقم (6)

كما أنها تدفع كلها مع الرسم على القيمة المضافة لدى قباضة الضرائب حتى الغير محصلة و بالتالي ترجع كلها للخزينة العمومية و يعاد توزيعها على شكل نفقات عمومية

5- صندوق ضمان السيارات

جدول (10): صندوق ضمان السيارات

44023.88	حصة صندوق ضمان السيارات على من المبيعات
19646.44	حصة صندوق ضمان السيارات غير محصلة
4359.29	حصة صندوق ضمان السيارات المحصلة
28736.19	حصة صندوق ضمان السيارات الواجب دفعها

صندوق ضمان السيارات من المبيعات تستخرج من البيان الموحد لصافي الإنبعثات الملحق رقم 6 ، كما أنها تخص منتج التأمين على السيارات و التأمين على العتاد الفلاحي

حصة صندوق ضمان السيارات غير محصلة مستخرج من جدول الأقساط غير محصلة

حصة صندوق ضمان السيارات محصلة مستخرج من جدول الأقساط المحصلة

حصة صندوق ضمان السيارات الواجبة الدفع = FGA على المبيعات - FGA غير محصل + FGA محصل

حصة صندوق ضمان السيارات الواجبة الدفع = 29,4359 + 19646.44 - 44023.88

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

حصة صندوق ضمان السيارات الواجبة دفعها = 28736.19 دج

يدفع هذا المبلغ لدى صندوق ضمان السيارات الموجود على مستوى الولاية التابعة .

- بما أن ضرائب السيارات السنوية المستحقة الدفع معفاة أي تساوي 0 فإن مجموع الحساب الشهري

للضرائب الواجب الدفع هو : $FGA + TVA + TAP$

$$1390583.97 = 28736.19 + 1256837.60 + 105010.82 \text{ دج}$$

ثانيا: تحليل و مقارنة لمنتجات التأمين المتوفرة على مستوى وكالة SAA – فرع برج منايل

من خلال تحليلنا للحصيلة الجبائية السالفة الذكر، يمكننا من تحليل حصيلة المنتجات التأمينية المتوفرة

على مستوى وكالة، و معرفة أي منتج من المنتجات المتوفرة أكثر مساهمة في رقم أعمال الوكالة و نعرض

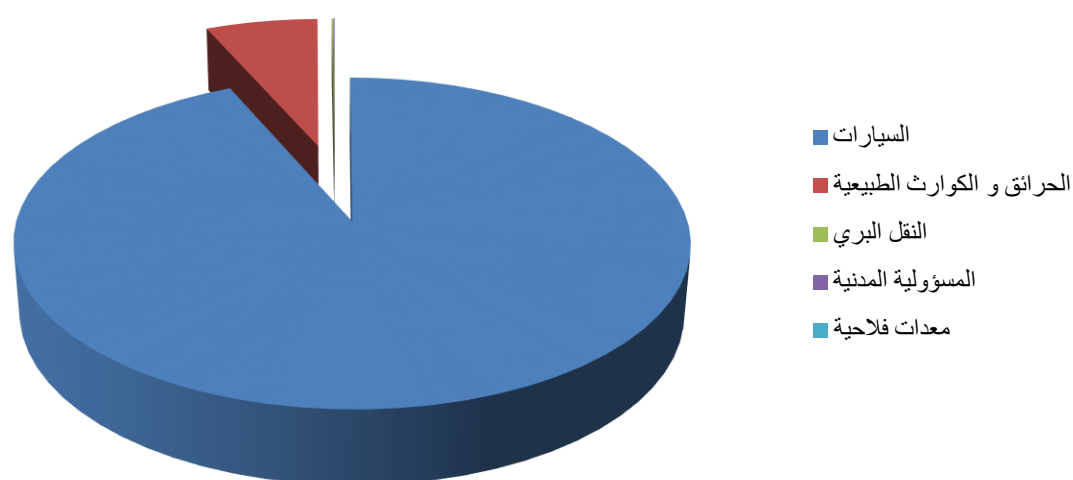
تحليلنا على النحو التالي :

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

الجدول (11) : التصريح الشهري لرقم أعمال وكالة SAA

المنتج	القسط	%
التأمين على السيارات	10521056.26	93.32
الحرائق و الكوارث الطبيعية	723278.79	6.42
النقل البري	9074.29	0.08
المسؤولية المدنية	8801.65	0.07
معدات فلاحية	6547.00	0.06
القسط الإجمالي	11273792.18	100

مقارنة بين منتجات التأمين على مستوى وكالة 2023 برج منايل



من إعداد الطلبة بالإستناد إلى الوثائق المقدمة من طرف الوكالة

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

التحليل:

الجدول أعلاه يمثل التصريح الخاص بوكالة SAA فرع برج منايل و الذي يتمثل في التصريح الشهري لرقم الأعمال الخاص بشهر جانفي سنة 2022 و إنطلاقا من هذا الجدول المبين سابقا سوف نقوم بتحليل منتجات التأمين الموجودة و المعروضة على مستوى الوكالة و نقارن بينها. لنستنتج. أي من هذه المنتجات الذي يساهم أكثر و له تأثير عميق في رقم أعمال الوكالة .

عند قيامنا بدراسة الجدول لاحظنا أن منتج التأمين على السيارات هو المصدر الأساسي للإيرادات من حيث المبيعات حيث يعتبر المسيطر لـين المنتجات بنسبة 93.32 % و عند البحث عن الأسباب و العوامل التي أدت لهذه النسبة وجدنا أن هنالك عاملين أساسيين ساهمت في تغطية كل هذه النسبة من المبيعات و يتمثلان في :

أولاً: سوق السيارات

حيث شهد سوق السيارات في الآونة الأخيرة ارتفاع في معدلات الطلب على السيارات سواء على مستوى و نقط البيع أو على مستوى أسواق السيارات المستعملة و أيضا عرف زيادة عدد المبيعات للسيارات .

ثانياً: التأمين الإجباري

حسب القانون الجزائري و الذي يعتبر المرجع الأساسي لسيرورة الأنظمة يفرض على المواطنين

الجزائريين داخل الوطن إجبارية التأمين على المركبات بصفة قطعية دون نقاش و بتسليط عقوبات.

على المخالفين و هذه العقوبات التي فرضتها الدولة الجزائرية أثارت مخاوف المواطن الجزائري فأدت إلى إيقاظ الحس التأميني له مما أدى إلى هيمنة سوق التأمين على السيارات على المنتجات الأخرى .

ثانياً يأتي منتج التأمين على الحرائق و الكوارث الطبيعية بنسبة 6.42 % و يعتبر نسبة جيدة نظرا لاعتبار التبرص على مستوى وكالة تأمينية فتعتبر نسبة جيدة نظرا لإجبارية التأمين ضد الكوارث الطبيعية الذي نص عليه سنة 2003 بعد زلزال بومرداس و يليه منتج التأمين على النقل البري ب 0.08 % بعده يأتي منتج المسؤولية المدنية بنسبة 0.07 % و يأتي أخيرا منتج التأمين على المعدات الفلاحية بنسبة 0.06 % و وجنا أن هذا معدل ضعيف نظرا للمنطقة الفلاحية الكبيرة المتواجدة و المجاورة أيضا لمدينة برج منايل .

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

- فمن خلال دراستنا لمنتجات التأمين على مستوى الوكالة و تحليلنا لها إستنتجنا أن منتج التأمين على السيارات هو المالك للحصة الكبيرة من رقم أعمال الوكالة و الذي لديه أثر عميق عليها فمن هذه النقطة تبرز لنا الأهمية الكبيرة للمنتج على حجم رقم الأعمال و حجم الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية الناتجة عنه .

ثالثا: تحليل و دراسة مدى مدى مساهمة الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية في رقم أعمال وكالة SAA

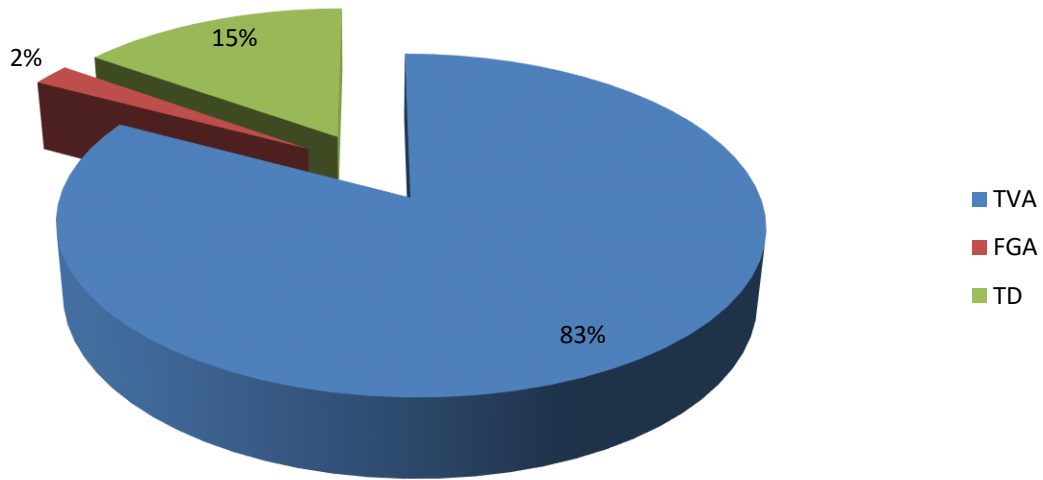
حسب دراستنا السالفة الذكر للحصيلة الجبائية من خلال تشكيلة التصريح الشهري لها، سوف نقوم بتحليل الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية لإستخراج النسب المساهمة في رقم الأعمال و لكي نبين أكثر ضريبة أو رسم من ناحية التأثير في رقم أعمال الوكالة، و نعرض دراستنا على الشكل الموالي :

الجدول (12) : نسبة مساهمة الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية في رقم الأعمال الإجمالي

الضرائب و الرسوم	المبلغ	%
الرسم على القيمة المضافة (TVA)	1723086.63	15.30
صندوق ضمان السيارات (FGA)	44023.88	0.40
حقوق الطابع (TD)	312762	2.78
الحصيلة الجبائية والشبه الجبائية (TVA + FGA + TD)	2079872.51	18.5
رقم الأعمال الإجمالي	11273792.18	100

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

نسبة مساهمة الحصيلة الجبائية و الشبه جبائية في رقم الأعمال الإجمالي



من إعداد الطلبة بالإستناد إلى الوثائق المقدمة من طرف الوكالة.

التحليل:

تم إستخراج النسب و الأرقام التالية من الجدول رقم (1) و تم حوصرتها على شكل جدول المتمثل في الجدول رقم (3) المبين أعلاه و الذي يمثل نسبة مساهمة الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية في رقم الأعمال الوكالة أو بمعنى آخر نسبة مساهمة الضرائب و الرسوم في رقم الأعمال .

- فعند تطرقنا إلى المعطيات السابق ذكرها تم التوصل إلى الملاحظات التالية :

لاحظنا من خلال دراستنا و تحليلنا للمعطيات أن الرسم على القيمة المضافة (TVA) هو الأعلى تسجيلا من ناحية الإيرادات في مجموع الحصيلة الجبائية بنسبة 15.30 % و ذلك لكونه يدرج في كل عمليات

التأمين الممارسة من قبل الوكالة و يليه بعده صندوق ضمان السيارات (FGA) بنسبة 2.77 % و هذه النسبة تكون حسب عمليات التأمين على السيارات و عمليات التأمين على المعدات الفلاحية أي بمعنى آخر حسب حجم العمليات المبرمة (المبيعات من العقود) لأن صندوق ضمان السيارات يعتبر كضريبة شبه جبائية متعلقة فقط بالتأمين على المركبات فبإزدياد حصيلة المبيعات لمنتج التأمين على السيارات و مبيعات منتج التأمين على المعدات الفلاحية يؤدي ذلك إلى إرتفاع نسبة الحصيلة الشبه الجبائية و العكس أيضا فبإ

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

نخفاض المبيعات تتخفيض نسبة الحصيلة الشبه الجبائية ، و وجدنا أن حقوق الطابع قد سجلت نسبة 0.39 % من رقم أعمال الوكالة و هذه النسبة متعلقة بحجم و عدد العقود المبرمة لأنها تعتبر إيرادات قانونية لتغطية تكاليف العقد حسب الشكل و القسط الصافي له.

- و وجدنا من خلال دراسة و تحليل المعطيات السابقة أن مجموع الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية المقدر ب 2079872.51 دج قد سجل نسبة 18.50% مساهمة في رقم أعمال وكالة SAA لشهر جانفي 2022 و هذه النسبة جيدة بإعتبار أنها المعطيات تخص وكالة تأمين فرع للشركة الأم و تغطي هذه النسبة خمس رقم أعمال الوكالة مما يبرز أهمية الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية على مستوى شركات التأمين الوطنية .

رابعاً: دراسة مدى مساهمة الرسم على القيمة المضافة في تحديد الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية

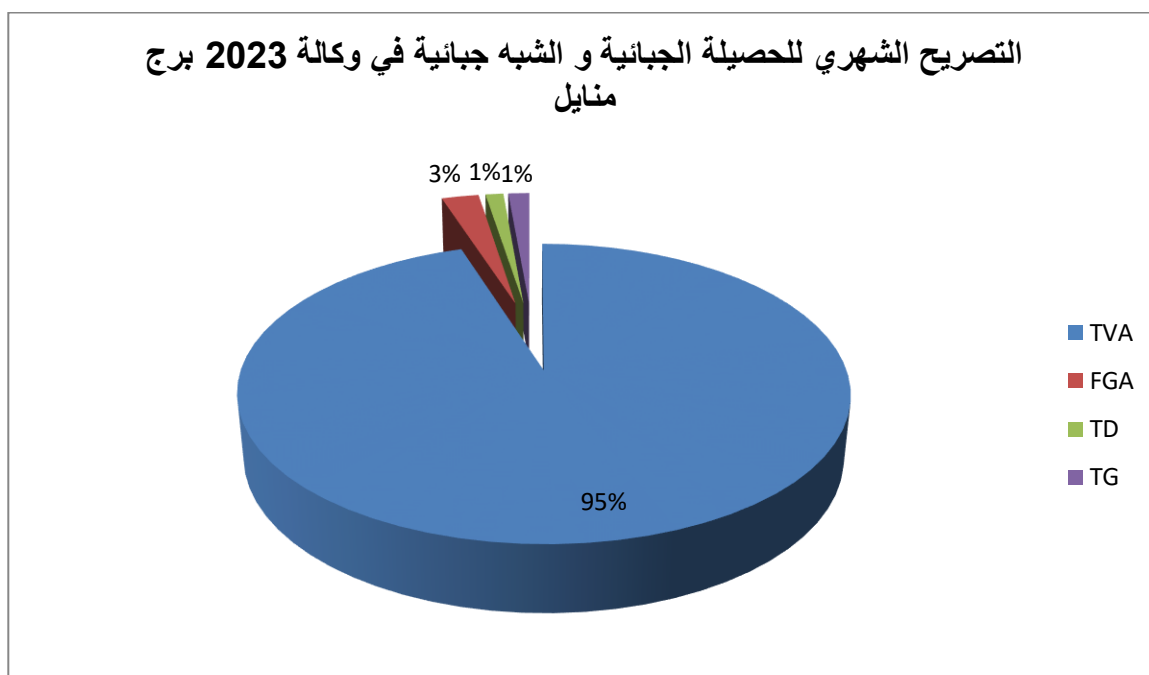
من خلال دراستنا و تحليلنا للحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية لمعرفة نسب المساهمة في رقم الأعمال الوكالة المذكورة أعلاه، يمكننا من تحليل حصيلة الرسم على القيمة المضافة و دراسة مدى مساهمتها في تحديد الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية و يتم ذلك على الشكل التالي :

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

الجدول (13) : التصريح الشهري للحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية وكالة SAA

المنتوج	الرسم على القيمة المضافة TVA	%	صندوق الضمان للسيارات FGA	%	الطابع TD	%	الطابع المتدرج TG	%
التأمين على السيارات	1623639.53	78.07	44005.88	2.112	17240	0.82	290702	0.13
الحريق و الكوارث الطبيعية	95043.71	4.57	-	-	2960	0.14	-	-
المسؤولية المدنية	1335.05	0.07	-	-	440	0.02	-	-
الأخطار الأخرى	676.05	0.04	-	-	800	0.04	-	-
المعدات الفلاحية	969.00	0.05	18,00	0,008	40	0.001	420	0.2
النقل البري	1423.29	0.07	-	-	160	0.007	-	-
المجموع	1723086.63	82.87	44023.88	2.12	21640	1.02		0.13

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل



من إعداد الطلبة بالإستناد للوثائق المقدمة من طرف الوكالة.

التحليل:

من خلال دراساتنا السابقة و تحليلنا للجدول رقم (1) قمنا بإستخراج الجدول رقم (3) المبين أعلاه و الذي يتضمن كل نسب و حصص الضرائب و الرسوم الموجودة و المصرح بها على مستوى وكالة SAA فرع برج منايل .

- تم التركيز في الدراسة و التحليل على النقطة المتمثلة في مدى مساهمة الرسم على القيمة المضافة في تحديد الحصيلة الجبائية ، و من خلال رجوعنا إلى المعطيات وجدنا أن الرسم على القيمة المضافة لمنتج التأمين على السيارات هو الأعلى تسجيلا من ناحية الإحصائيات بين المنتجات المطروحة بنسبة 78.07 % و هذا بإعتبار أن منتج التأمين على السيارات هو الأكثر طلبا من الزبائن كما تم ذكره سابقا و يليه منتج التأمين ضد الحرائق و الكوارث الطبيعية بنسبة 4.57 % أما الباقي فهو مقسم على المنتجات الأخرى كما هو موضح في الجدول ، و عند دراستنا للرسوم و الضرائب لاحظنا أن نسبة الرسم على القيمة المضافة من مجموع الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية تمثل نسبة 82.87 % و هذا يدل على الحجم و الدور الكبير الذي يلعبه الرسم على القيمة المضافة في تحديد حجم الحصيلة الجبائية فبإزدياد حجم المبيعات في منتج التأمين على السيارات الذي يعتبر الأكثر إقبالا يزيد من خلاله حجم الأقساط و

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

الذي بدوره يزيد حجم الرسم على القيمة المضافة مما يؤدي لإرتفاع حجم الحصيلة الجبائية فهو يؤثر مباشرة في مجموع الحصيلة الجبائية تأثيرا وعميقا .

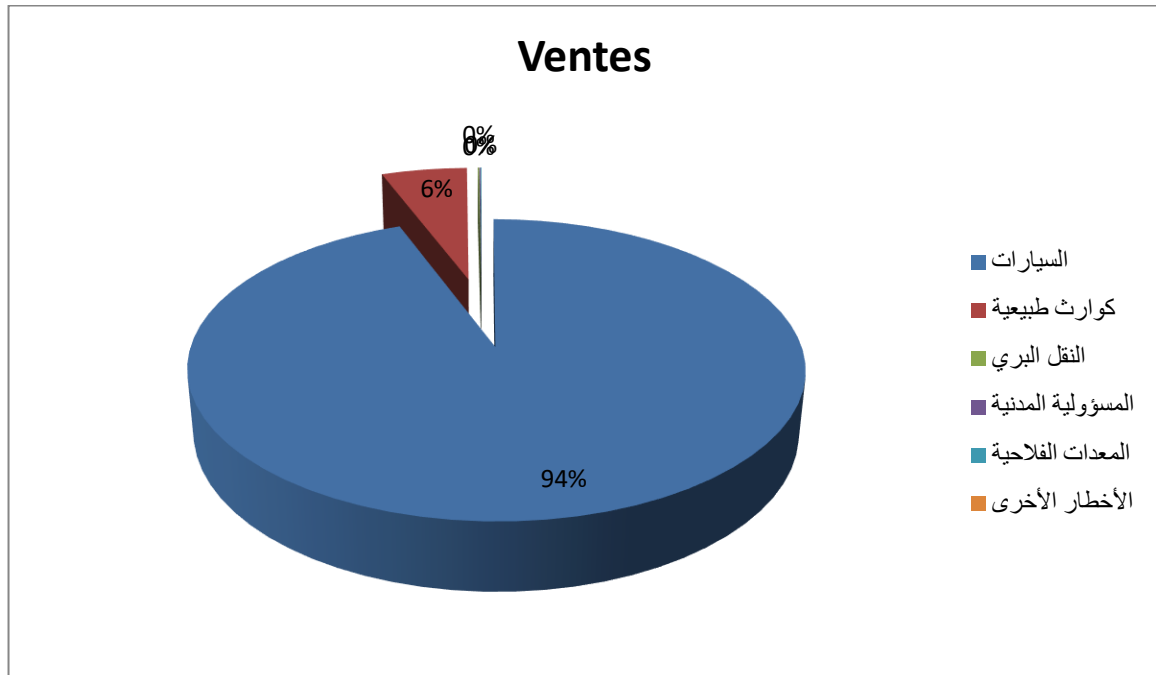
خامسا: دراسة و مقارنة الرسم على القيمة المضافة بين منتجات التأمين وكالة SAA

من خلال تحليلنا للرسم على القيمة المضافة في تحديده للحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية، تمكنا من دراسة و مقارنة الرسم على القيمة المضافة بين منتجات التأمين لوكالة SAA فسوف نقوم بعرض دراستنا على النحو التالي :

الجدول (14) : نسب الرسم على القيمة المضافة لكل منتج تأميني وكالة SAA

المنتج	الرسم على القيمة المضافة	%
التأمين على السيارات	1623639.53	94.22
الحرائق و الكوارث الطبيعية	95043.71	5.52
تأمين النقل البري	1423.29	0.08
المسؤولية المدنية	1335.05	0.07
تأمين المعدات الفلاحية	969.00	0.06
تأمين الأخطار الأخرى	676.05	0.03
إجمالي الرسم على القيمة المضافة	1723086.63	16%

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل



من إعداد الطلبة بالإستناد للوثائق المقدمة من طرف الوكالة.

التحليل:

الجدول أعلاه يمثل الرسم على القيمة المضافة لكل منتج تأميني لوكالة التأمين SAA فرع برج منايل و إستعملنا هذا الجدول لنقارن بين حصيلة الرسم على القيمة المضافة بين منتجات التأمين و كما توقعنا سابقا فمن خلال دراستنا و بحثنا وجدنا ان الرسم على القيمة المضافة لمنتج التأمين على السيارات هو الأكثر إيرادا للوكالة و هذا راجع للأسباب التي تم ذكرها في التحاليل و الدراسات السابقة فقد سجلت نسبة 94.22 % كما كان مبينا فإن منتج التأمين على السيارات يأتي أولا في سلم الترتيب للرسم على القيمة المضافة ثم يليه منتج التأمين على الحريق و الكوارث الطبيعية بنسبة 5.52 % و ثالثا منتج تأمين النقل البري بنسبة 0.08 % ، أما باقي النسب فهي مقسمة على باقي المنتجات المسؤولية المدنية 0.07 % و تأمين الأخطار الأخرى 0.03 % و تأمين المعدات الفلاحية 0.06 % و يعد سبب ضعف هذه النسب هو نقص الإقبال من الزبائن على هذه المنتجات التأمينية .

- فمن خلال التحليل و الدراسة للمعطيات الواردة في البحث وجدنا أن سوق التأمين على السيارات هو المورد الأكبر للرسم على القيمة المضافة و لتأكيد ذلك سوف نقوم بدراسة مدى أهمية منتجات التأمين من خلال مساهمتها في الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية لاحقا .

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

- و أدرجنا في تحليلنا للجدول مقارنة بين الحصيلة الإجمالية للرسم على القيمة المضافة و الحصيلة العامة لرقم أعمال وكالة SAA فرع برج منايل لشهر جانفي 2022 لكي نستخرج مدى و نسبة مساهمة الرسم على القيمة المضافة في إجمالي رقم الأعمال ، فحسب المعطيات وجدنا أن الرسم على القيمة المضافة يساهم على ما يقارب نسبة 17 % في رقم الأعمال بمقدار 1723086.63 دج و تعتبر نسبة جيدة كون أن الحسابات و المعطيات خاصة بفرع للشركة الأم .

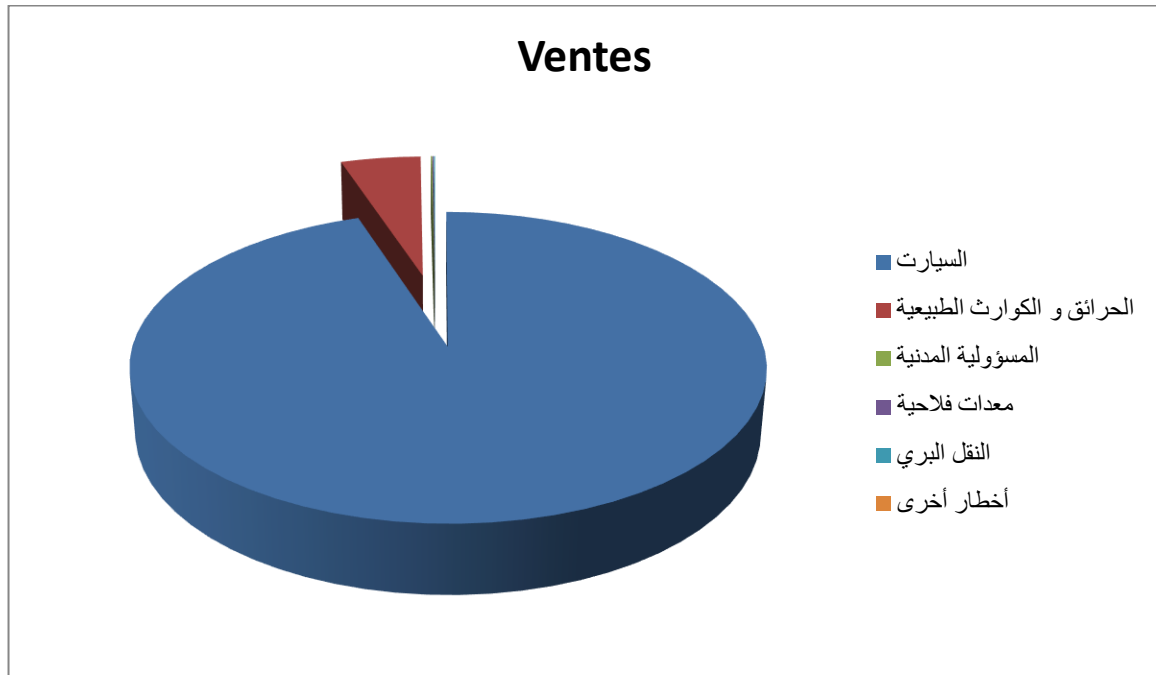
سادسا: تحليل و دراسة مدى أهمية منتجات التأمين للمساهمة في الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية

من خلال ما تم دراسته سابقا، يمكننا من دراسة و تحليل مدى أهمية منتجات التأمين لوكالة SAA من ناحية المساهمة في تحديد الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية، ونعرض دراستنا على النحو الموالي :

الجدول (15) : حصص و نسب مساهمة منتجات التأمين في الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية

المنتج	الرسم على القيمة المضافة	صندوق الضمان السيارات	حقوق الطابع	مجموع الحصيلة الجبائية و شبه جبائية	%
تأمين السيارات	1623639.53	44005.88	307942	1975587.41	17.50
الحرائق و الكوارث الطبيعية	95043.71	-	2960	98003.71	0.90
المسؤولية المدنية	1335.05	-	440	1775.05	0.015
معدات فلاحية	969.00	18	460	1447	0.012
النقل البري	1423.29	-	160	1583.29	0.014
الأخطار الأخرى	676.05	-	800	1476.05	0.013
المجموع	1723086.63	44023.88	312762	2079872.51	18.50

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل



من إعداد الطلبة بالإستناد للوثائق المقدمة من طرف الوكالة.

التحليل:

يمثل الجدول (6) المبين أعلاه نسب و حصص الضرائب و الرسوم من مجموع الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية مقسمة حسب كل منتج تأميني و جاءت هذه الدراسة لتؤكد لنا الدراسات و التحاليل السابقة و تبين لنا صحة النتائج المبينة سابقا ، فمن خلال التمعن في الجدول و التطرق إلى المعطيات الموجودة داخله نجد أن منتج التأمين على السيارات يمثل 93 % من مجموع الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية ويساهم بنسبة 17.50 % في رقم الأعمال الإجمالي للوكالة فمن خلال هذه الأرقام يبرز لنا مدى أهمية منتج التأمين على السيارات بالنسبة للحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية مقارنة مع المنتجات الأخرى ، فإن 90 % من الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية يبنى على أساس سيرورة هذا المنتج التأميني فزيادة مبيعات المنتج سوف يزيد من ذلك الرسم على القيمة المضافة بإعتبارها الأكثر تسجيلا للضرائب و الرسوم و أيضا سوف تزيد نسبة حقه.

الفصل الثاني: دراسة حالة شركة SAA وكالة 2023 برج منايل

خلاصة الفصل:

من خلال تعرفنا إلى وكالة SAA برج منايل و تطرقنا إلى مختلف التصريحات الشهرية الخاصة بها و العقود التأمينية المبرمة و تحليلنا للمعلومات و الوثائق المقدمة من طرف الوكالة و ذلك بهدف التعرف على جباية شركة و عمليات التأمين و معرفة أنواع الضرائب و الرسوم التي تخضع لها هذه الأخيرة و بغية إيجاد نسب مساهمة الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية في رقم أعمال الوكالة ، حيث توصلنا إلى ما يلي :

- من خلال دراستنا لمنتجات التأمين المقدمة على مستوى وكالة برج منايل تم التوصل إلى أن منتج التأمين السيارات هو الأكثر إقبال من طرف المؤمنین لهم و الأكثر إيرادا للوكالة .
- و من خلال تحليلنا للحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية لاحظنا أن الرسم على القيمة المضافة هو الأكثر تأثيرا في رقم أعمال الوكالة و يعتبر المالك أكبر حصة في الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية .
- من خلال دراستنا للمعطيات السالفة الذكر توصلنا إلى أن منتج التأمين على السيارات هو الذي سجل أكبر حصة للرسم على القيمة المضافة إذ تجمعهم علاقة طردية فبإزدياد مبيعات منتج التأمين على السيارات يزيد بذلك حصيلة الرسم على القيمة المضافة .

الخاتمة

الخاتمة العامة:

يعتبر النظام الجبائي من أهم النظم الأساسية التي تعمل على توفير الإستقرار و التي تساهم في إزدهار الإقتصاد الوطني فهو الذي يقوم بتسيير كل ما هو متعلق بالضريبة التي عرفت إهتماما كبيرا في الآونة الأخيرة لإعتبارها موردا هاما لتغطية نفقات الدولة، فبإعتبار الدور الهام التي تلعبه الضريبة في الإقتصاد الوطني أدرك المشرع الجزائري ضرورة تكييف النظام الجبائي مع الإقتصاد العالمي بغية الاندماج فيه .

فإنطلاقا من سنة 1992 ، بدأ العمل على الإصلاحات التي تخص النظام الجبائي الجزائري التي كانت على شكل تقسيمات و تعديلات ضريبية للعراقل التي واجهها النظام الجبائي سابقا و من أهم الإصلاحات هي إصلاح هياكل الإدارة الجبائية فمن خلالها قد إتضح أن الفعالية الجبائية لم تكن في النظام الجبائي الجزائري بل كان الخلل في إدارة الهياكل الجبائية التي مستها عدة تعديلات على مستوى مصالحها مع إنساء مصالح جديدة و مراكز جوارية و مصلحة كبريات المؤسسات التي تم توفيرها للمساهمة في زيادة فعالية النظام الجبائي و لتقديم خدمات جيدة للمكلفين بالضريبة ، وتم تفعيل إصلاحات في نظم الإخضاع الجبائي من خلال تصنيفها و التعديل في مجال تطبيقها و بمعنى آخر تحديد المكلفين بالضريبة حسب كل نظام جبائي خاص بهم مرفوق بالضرائب و الرسوم الخاضعين لها حسب صفة المكلف ، فقد قسم المشرع الجزائري جباية الأشخاص و جباية الشركات كل حسب النظام الخاص به .

فتتص جباية الشركات على كل الضرائب و الرسوم التي تفرض على الشركات عامة مرفوقة بمختلف التصريحات الخاصة بها مع التفصيل في التصريحات بذكر مختلف حالات التصريح اللازمة، و بإعتبار شركات التأمين من أهم الشركات المساهمة في الإقتصاد و دورها في تكوين الحصيلة الجبائية العامة من خلال الضرائب و الرسوم الخاضعة لها سواء حسب المشتريات الأولية للشركات أو عن طريق عملياتها التأمينية و عقودها المبرمة و التي تخضع للضرائب المباشرة و الغير مباشرة و أيضا تخضع إلى مجموعة من الإقتطاعات الشبه الضريبية المساهمة في الحصيلة الجبائية العامة لشركات التأمين.

لذلك إرتأينا أن تتضمن هذه الخاتمة على إختبار الفرضيات و النتائج و التوصيات.

اختبار الفرضيات:

تعتبر كل الفرضيات المذكورة صحيحة إلا أنه:

- بالنسبة للفرضية الأولى المتعلقة بأنظمة الإخضاع الضريبي في النظام الجبائي الجزائري غير كاملة و ذلك حسب نص قانون المالية لسنة 2022 الذي بدوره أجرى تعديلات تخص أنظمة الإخضاع الضريبي بإعادة تفعيل النظام المبسط الذي يخص المهن الغير التجارية بعد أن كان ملغى في السنوات السابقة .
- بالنسبة للفرضية الثانية الخاصة بأنواع الضرائب التي تخضع إليها شركات التأمين وجدنا من خلال دراستنا أن الضرائب المباشرة التي تخضع إليها شركات التأمين هي الضريبة على الدخل الإجمالي والضريبة على أرباح الشركات والرسم على النشاط المهني والرسم العقاري ورسم التطهير أما الضرائب الغير المباشرة فتتمثل في الرسم على القيمة المضافة و حقوق الطابع.
- أما الفرضية الأخيرة التي تنص حول إمكانية تساوي الضرائب و الرسوم من ناحية تحديد الحصيلة الجبائية و الشبه الجبائية ذكرنا أن الرسم على القيمة المضافة و ذلك لأنه يملك سجل اكبر نسبة من الحصيلة العامة و هذا الذي يؤكد عدم التساوي من ناحية تحديد الحصيلة الجبائية .

النتائج:

- تعتبر الضريبة من أهم أدوات السياسة المالية و الإقتصادية و من أهم إيرادات الدولة في تسيير النفقات العامة.
- إستنتجنا أن إصلاح هياكل الإدارة الجبائية من أهم الخطوات التي إتبعها المشرع الجزائري و ذلك بسبب التغيير الجذري في تركيبة النظام الجبائي الجزائري .
- لا تفرض الضرائب و الرسوم على شركات التأمين فقط و إنما تفرض أيضا على عمليات التأمين و يظهر ذلك من خلال العقود المبرمة على مستوى شركة التأمين.
- يعتبر منتج التأمين على السيارات أكثر منتج تداول و تأثيرا في سيرورة شركة التأمين الوطنية SAA .
- من أهم الضرائب و الرسوم الأكثر تأثيرا و مساهمة في رقم أعمال الوكالة تتمثل في الرسم على القيمة المضافة.

التوصيات:

بعد ذكر النتائج المتوصل إليها يمكننا تقديم التوصيات التالية:

- على المؤسسات الإقتصادية الاهتمام بالجانب الجبائي نظرا لمكانة الحصيلة الجبائية و الشبه جبائية في المؤسسة الإقتصادية.
- ضرورة التنسيق بين المؤسسات الإقتصادية و الإدارة الضريبية و لاسيما التغيرات الواردة في قانون المالية.

آفاق الدراسة :

- من خلال دراستنا في موضوع جباية شركات التأمين - دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين وكالة برج منايل - يمكننا اقتراح ما يلي:

دراسة نفس الموضوع "جباية شركات التأمين" و لكن إجراء الدراسة التطبيقية في المديرية الجهوية أو المديرية العامة و ذلك لإمكانية تحليل جميع الضرائب التي تخضع إليها الشركات وفق النسب المطبقة و المعايير اللازمة لتطبيق هذه الضرائب مثلا قد يكون تطبيق النسبة وفق الربح الصافي، و كذلك لنقص بعض المعلومات لدى الوكالة.

قائمة المراجع

قائمة المراجع

الكتب:

- 1- أحمد فنيديس، منازعات الضرائب المباشرة، الطبعة الأولى، المكتبة المصرية للنشر و التوزيع، مصر، 2014.
- 2- حامد نر الدين، أثر إصلاح النظام الضريبي، الطبعة الأولى، دار زهران للنشر و التوزيع، الأردن، 2016.
- 3- محمد سلمان سلامة، الإدارة المالية العامة، الطبعة الأولى، دار معتز للنشر و التوزيع، الأردن، 2010.
- 4- عبد الله الحرتسي حميد، تطبيقات فنيات الضرائب بالنظام الجبائي، دار زهران للنشر و التوزيع، الأردن، 2012.
- 5- نوال بوعلام سمرد، دليل في المالية العامة، دار البازوري للنشر و التوزيع، الأردن، 2021.
- 6- محمد عباس محرز، إقتصاديات الجباية و الضرائب، الطبعة الرابعة، دار هومة للطباعة و النشر و التوزيع، الجزائر، 2008.
- 7- دردوري لحسن، أساسيات المالية العامة، دار حميثرا للنشر و الترجمة، مصر، 2018.
- 8- بوزيدة حميد، التقنيات الجبائية، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الثانية، الجزائر، 2010.
- 9- عبد الباسط علي جاسم الجحيشي، الإعفاءات من ضريبة الدخل، الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر و التوزيع، الأردن، 2008.
- 10- خلاصي رضا، النظام الجبائي الجزائري الحديث "جباية الأشخاص الطبيعيين و المعنويين"، دار هومة للطباعة و النشر و التوزيع، الجزء الأول، الطبعة الثالثة، الجزائر، 2012.
- 11- بن اعمار منصور، الضريبة على أرباح الشركات، الطبعة الثانية، دار هومة للطباعة و النشر و التوزيع، الجزائر، 2011.
- 12- حميد بوزيدة، جباية المؤسسات دراسة تحليلية في النظرية العامة للرسم على القيمة المضافة، الطبعة الثالثة، ديوان المطبوعات الجامعية، 2010.

المذكرات و الأطروحات الجامعية:

- 1- عفيف عبد الحميد، فعالية السياسة الضريبية في تحقيق التنمية المستدامة دراسة حالة الجزائر الفترة (2001-2012)، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2014.
- 2- غازي عناية، المالية العامة و التشريع الضريبي، دار البيارق، عمان، الطبعة الأولى، 1998.
- 3- محمود جمام، النظام الضريبي وآثاره على التنمية الاقتصادية، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمود منتوري، قسنطينة، 2009-2010.
- 4- قاشي يوسف، فعاليات النظام الضريبي في ظل إفرزات العولمة الاقتصادية، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة امحمد بوقرة، بومرداس، 2008-2009.
- 5- بريشي عبد الكريم، فعاليات النظام الجبائي في ظل توجه الإقتصاديات المحلية نحو العولمة الاقتصادية- دراسة حالة النظام الجبائي الجزائري ما بين 2000 و 2007، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة أبو بكر بالقائد، تلمسان.
- 6- بوزيدة حميد، النظام الضريبي الجزائري و تحديات الإصلاح الإقتصادي في الفترة (1992-2004)، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة الجزائر، 2005-2006.
- 7- بريشي عبد الكريم، فعاليات النظام الجبائي في ظل توجه الإقتصاديات المحلية نحو العولمة الاقتصادية، مذكرة ماجستير، جامعة أبو بكر بالقائد، تلمسان، 2006-2007.
- 8- محمد لعلاوي، دراسة تحليلية لقواعد تأسيس و تحصيل الضرائب، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2015.
- 9- أحمية فاتح، النظام الجبائي الجزائري في مواجهة التحولات الاقتصادية العالمية، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة بومرداس، 2016-2017.
- 10- قطاف نبيل، دور الضرائب و الرسوم في تمويل البلديات، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2007-2008.
- 11- بلوافي عبد المالك، أثر الإصلاح الإقتصادي على فعالية النظام الضريبي الجائري في الفترة 1992-2008، مذكرة ماجستير، جامعة وهران، 2011-2012.

- 12- تاوفلة ليندة، أثر الضرائب و الرسوم على الوضعية المالية للمؤسسة، مذكرة ماستر، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة بومرداس، 2017.
- 13- مدفوني وحيدة، واقع و أهمية إعادة التأمين في مواجهة التزامات شركات التأمين، مذكرة ماستر، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 2015.
- 14- جوادي سميرة، أثر تطبيق آليات الحوكمة على الأداء المالي لشركات التأمين التكافلي، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية و علوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2020.
- 15- صالحى شهرزاد، نمذجة تسعير حوادث السيارات، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2015.

المواقع الإلكترونية:

- 1- خالد علي، عمر غنام، دليل العدالة الضريبية لمنظمات المجتمع المدني في المنطقة العربية، شبكة المنظمات العربية الغير حكومية للتنمية، 2019، ص3، <https://www.annd.org> ، تاريخ الإطلاع 2022/05/28.
- 2- بونعيجة نجوى، محاضرات جياة العمليات المصرفية و المالية، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة باجي مختار، عنابة، <https://elearning-facsceg.univ-annaba.dz> ، تاريخ الإطلاع 2022/05/28.
- 3- الضرائب و العدالة الإجتماعية، شبكة المنظمات العربية الغير حكومية للتنمية، ص22، <https://www.annd.org> ، تاريخ الإطلاع 2022/05/03.
- 4- المديرية العامة للضرائب، تاريخ الإطلاع 2022/06/15.
- 5- جباية الشركات، المحاضرة السادسة الرسم على النشاط المهني، جامعة وهران 2، <https://elearn.univ-oran2.dz> ، تاريخ الإطلاع 2022/06/01.
- 6- <https://elearning-facsceg.univ-annaba.dz> / ، تاريخ الإطلاع 2022/06/18.

المحاضرات:

- 1- طالبى صلاح الدين، محاضرات في المالية العامة، معهد العلوم الإقتصادية و الإجتماعية و علوم التسيير، المركز الجامعي نور البشير، البيض، 2017.

- 2- مقدمي أحمد، محاضرات في جباية المؤسسة، كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة بومرداس، 2013-2014.

المجلات العلمية:

- 1- عيسى سماعيل، دراسة الفعاليات الجبائية للنظام الجبائي الجزائري في ظل تراجع أسعار البترول و تداعيات جائحة كورونا (2016-2021)، مجلة إقتصاديات شمال إفريقيا، المجلد 17، العدد 27.
- 2- كردودي سهام، تحليل التأثير الجبائي على أنظمة الإخضاع و المخرجات الجبائية وفقا للنظام المحاسبي المالي، مجلة دراسات جبائية، العدد 03، 2003.
- 3- بوزيان فيصل، عصنة الإدارة الجبائية و دورها في تحسين العلاقات مع المكلفين بالضريبة، مجلة المعيار، المجلد 12، العدد الأول، 2021.
- 4- نجاة نوي، دور الضرائب في تحسين الخدمة المقدمة للمكلفين، المجلة الدولية للأداء الإقتصادي، المجلد 04، العدد الاول، 2021.
- 5- عبد الكريم بريشي، هيكل النظام الضريبي الجزائري في ظل الإصلاحات الضريبية، مجلة الإجتهد، العدد الأول، المركز الجامعي لتامنغست، الجزائر، 2012.
- 6- بن عزوق منير، لا مركزية الجباية العقارية كآلية لتدعيم موارد الدولة و ميزانية الجماعات المحلية، مجلة تشريعات التعمير و البناء، العدد الثالث، 2017.
- 7- ناصر مراد، تقييم الإصلاحات الضريبية في الجزائر، مجلة جامعة دمشق للعلوم الإقتصادية و القانونية، المجلد 25، العدد الثاني، 2009.

النصوص القانونية:

- 1- المادة 31 مكرر، قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.
- 2- المادة 282 مكرر، ق.ض.م.
- 3- المادة 22-2 من ق.ض.م، 2022.
- 4- المادة 2 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة 2022.
- 5- المادة 85 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.
- 6- المادة 136 من ق.ض.م، 2022.

- 7- المادة 140 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.
 - 8- المادة 150 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2020.
 - 9- المادة 263 مكرر 2، ق.ض.م، 2022.
 - 10- المادة 183 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة 2022.
 - 11- المادة 99 و 101 من ق.ض.م، 2022.
 - 12- المادة 132 و 132-2 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.
 - 13- المادة 3 من قانون الضرائب و الرسوم المماثلة، 2022.
 - 14- المادة 15، 19، 20 من ق.ض.م، 2022.
 - 15- المادة 147-9-10-11-13، من ق.ض.م، 2022.
- جميع النصوص القانونية محملة من هذا الموقع [/ https://cdn.algeriemaintenant.dz](https://cdn.algeriemaintenant.dz)

الملاحق

الملاحق رقم (14)

اشعار بالدفع

F. J 1 1446

المرسل اليه

SAR
BORDJ MENAÏEL
BORDJ MENAÏEL

TAXE FONCIERE SUR LES PROPRIETES NON BATIES - TERRES AGRICOLES

الرقم العقاري على الملكيات غير المبنية - ارضي لاجية	المساحة	الامس قطع الضريبة (B1)	القيمة على المكون (Z)	المساحة (TAB/M/CS-TA/TAS)

TAXE FONCIERE SUR LES PROPRIETES BATIES

الرقم العقاري على الملكيات المبنية	المساحة	الامس قطع الضريبة (B1)	القيمة (Z)	المساحة (A)	المساحة (UH/LC/D)

TAXE D'ASSAINISSEMENT (ORDURES MENAGERES)

رقم التطوير (الملكيات الدائرية)	المساحة (C)	المساحة (P)	مخلفات تجارية (مخلفات منزلية) (L.C)

الرقم العقاري	المساحة (A)	المساحة (C/T)	المساحة (N.A)	تاريخ بداية التسجيل (MR)	البيع على الراعي له
2019	350501		0052109	30.09.20	6.779,00

2 RUE DE LA GARE

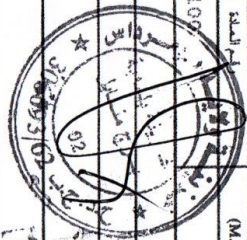
BORDJ MENAÏEL

BORDJ MENAÏEL

BORDJ MENAÏEL

BORDJ MENAÏEL

BORDJ MENAÏEL



15 SEP 2020

مؤتمدية الضرائب (L.I)
مکان فرض الضريبة (L.I)
قباضة الضرائب (R.I)

الملحق رقم (9)

Police - Catastrophes naturelles - Immobiliers (R.S)

N° : 2023 - 1200006310

Conditions Particulières

- Le présent contrat est régi tant par l'ordonnance 95/07 du 25/01/1995 relative aux assurances que par l'ordonnance 75.58 du 26 septembre 1975 du code civil ainsi que par les conditions générales, conventions spéciales S.A.A, et conditions particulières qui suivent.
- Le souscripteur reconnaît avoir reçu un exemplaire des conditions générales et conventions spéciales.
- Il déclare, en outre, que les informations ci-dessous sont conformes, sincères et faites de bonne foi.

Police

Unité : 20 Direction Régionale TIZI OUZOU
Agence : 2023 BORDJ MENAIEL
Adresse : 2 Avenue de la gare B.Menaïel Boumerdes 35200 BORDJ MENAIEL
Téléphone : 024 88.68.13 Fax : 024 88.68.13
Branche/Catégorie : 1200 Catastrophes naturelles - Immobiliers (R.S) Contrat Ferme
Date d'effet : 11/05/2022 Date d'échéance : 10/05/2023

Assuré

Nom/Raison sociale : Mr CHAMI NOUREDDINE
Adresse : CITE 800/4500 LOGTS LPL BT 26 N° 15 B M 35000 BOUMERDES
Activité : Services Profession : Fonctionnaire
Observation :

Souscripteur

Nom/Raison sociale : CHAMI NOUREDDINE Adresse : CITE 800/4500 LOGT LPL BT 26 N° 15 B MEAIE

Caractéristiques Police

Franchise de 2% des dmgs avec un min de 30.000 DA

Garantie limitée à 80% du capital assuré

Objet

HABITATION

Adresse : MEME ADRESSE
Ville : 35000 BOUMERDES

Caractéristiques

Qualité de l'Assuré : Propriétaire (Immobilier)
Type de construction : Logement Individuel
Nombre d'étages : 3
Nombre de pièces : 3
Usage : Habitation
Année de construction : 2005
Superficie globale de la construction : 69,01 m²
Zone Sismique : Boumerdes B: Bordj menail
Code Géographique : 35-BORDJ MENAIEL
Normes parasismiques : Construction non-conforme ou non vérifiée
Permis de construire : Oui
Nature de l'Acte de la construction : Acte Administratif

Garanties	Capital	Taux	Prime
8431.1 CAT-NAT Immobilier	2.691.390,00	1,00%	2.691,39

Décompte de prime

Prime Nette	Access.	T.V.A	Autres Taxes	Timbres	Prime Totale
2.691,39	250,00	0,00	0,00	80,00	3.021,39

Fait à BORDJ MENAIEL, le 11/05/2022, par CHABOUR LAMIA

Pour la SAA

TVA 0%

↓
TG 0%

Extension : Remplissement de terre	551'200'402'00	0'123	2'584'85
Extension : Tempête, Grêle, Neige sur les toitures limitées	551'200'402'00		
Extension : (8) sur le montant de l'indemnité	10'00		
Extension : Assurée	551'200'402'00		
Extension : Tempête, Grêle, Neige sur les T	551'200'402'00	0'023	1'181'84
Extension : Inondation limitées 8	551'200'402'00		
Extension : (8) sur le montant de l'indemnité	10'00		
Extension : Assurée	551'200'402'00		
Extension : Inondations	551'200'402'00	0'103	3'253'58
Extension : Evénements / mouvements populaires limitées 8	110'120'305'20		
Extension : (8) sur le montant de l'indemnité	10'00		
Extension : Eléments / Mouvements populaires	110'120'305'20	0'123	2'584'85
Extension : Actes terroristes et sabotage limitées 8	110'120'305'20		
Extension : (8) sur le montant de l'indemnité	10'00		
Extension : Actes de Terrorisme et Sabotage	110'120'305'20	0'083	5'818'85
Extension : Assurée	443'000'810'00		
Extension : Chute d'appareils de navigation	443'000'810'00		
Extension : Locale en litage	443'000'810'00		
Extension : Matériel / Equipement	320'000'810'00		
Extension : Matériel	200'000'00		
Extension : Matériel / Agencement de bureau	200'000'00		
Extension : Matériel administratif / social	21'400'000'00		
Extension : Explosion / Chute de la fondue	443'000'810'00		11'818'38
Extension : Capital		Taux	Prime

Ville : 32000 BOURBONNE
Adresse : MEME ADRESSE

1 CENTRE D'IMAGERIE MEDICALE

Site

Observation	
Activité	Santé Profession Médecin
Adresse	BUE AMARA RACHID BORDJ MENAIEG 32000 BOURBONNE
Numéro de social	2481 EG CHARAINE
Assurée	
Date d'effet	03/08/2021 Date d'expiration 01/08/2022
Branchement / Catégorie	1224 M.I.C (R.2) Contrat Femme
Téléphone	054 88 88 13 Fax 054 88 88 13
Adresse	2 Avenue de la gare B. Menaiel Bourbogne 32000 BORDJ MENAIEG
Agence	5053 BORDJ MENAIEG
Unité	30 Direction Régionale TISI OUSON
Police	
Date d'effet	01/11/2021 Date d'expiration 01/08/2022
Date d'avenant	30/11/2021
Avenant	

N° : 5053 - 1224000001 \ 3
Augmentation des Capitaux
Police - M.I.C (R.2)

(3) 4 2 2 2 2 2

Police - M.I.C (R.S)
Augmentation des Capitaux
N° : 2023 - 1224000001 / 3

Site			
1 CENTRE D'IMAGERIE MEDICALE			
Garanties	Capital	Taux	Prime
Valeur Assurée	221.500.405,00		
Franchise(%) sur le Montant de l'Indemnité	10,00		
Garantie Tremblement de Terre limitée à	221.500.405,00		
Dégâts des Eaux	17.720.032,40	1,00?	1.409,31
Valeur Assurée	17.720.032,40		
Franchise(%) sur le Montant de l'Indemnité	10,00		

Il n'est rien changé aux autres clauses et conditions de la police à laquelle le présent avenant demeure annexé. Sont nulles toutes adjonctions ou modifications matérielles non revêtues du visa de la compagnie.

Décompte de prime					Comptant
Prime Nette	Access.	T.V.A	Autres Taxes	Timbres	Prime Totale
37.699,08	50,00	7.172,31	0,00	120,00	45.041,39

Fait à BORDJ MENAIEL, le 17/05/2022 par CHABOUR LAMIA
 Le Souscripteur

Pour la SAA

الملحق رقم (4)

00020 Direction Régionale TIZI OUZOU

BORDJ MENAIEL

02023

8878723

4 Renouvellement +
Modif.

1100023183

2 Avenue de la gare B.Menaïel Boumerdes-35200-BORDJ MEI

09/01/2022 13:54

08/01/2023 23:59

09/01/2022 00:00

Mr ZEHAR MUSTAPHA

Commerçant

BORDJ-MENAIEL BOUMERDES - 35200 - BORDJ MENAIEL

ZEHAR MOHAMED

18/07/1962

0551 17 12 65

35/2532

B

15/06/2009

B-M

KIA

Véhicules particuliers sans remorque

Affaire

Essence

8

VP BLANCHE

Nord

KNADN512AE6953281

03483-114-35

01/01/2014

5

1.600.000,00

1.600.000,00

Responsabilité Civile	0,00		2.320,69
Dom Coll 50 000	0,00	2.000<=10%	5.569,66
Assistance Classique	0,00		1.150,00
Défense et Recours	0,00		300,00
P.T.A (SIA)	0,00		145,00
Bris de Glaces	1 600.000,00	2.500 DA	1.360,00

P. Nette
C.P.
TVA
FSA
TD
TG

10.845,35

200,00

2.098,61

75,62

40,00

700,00

Taxe Veh Roulant 0.00

13.959,58

Treize Mille Neuf Cents Cinquante Neuf DA et 58 Centime(s)

Hamoud BENNEBRI

11/05/2022 08:05

<u>SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE</u>			
<u>DIRECTION REGIONALE DE TIZI-OUZOU</u>			ملحق رقم 5
DR TIZI-OUZOU : CODE			
<u>ETAT IMPOTS ET TAXES DE MOIS</u>			
CHIFFRE D'AFFAIRES (VOIR PGN MOIS)	9 193 919,67		
CHIFFRES D'AFFAIRES EXONERE			
CHIFFRES D'AFFAIRES IMPOSABLE	9 193 919,67		
CHIFFRES D'AFFAIRES REALISE /TAP	9 193 919,67		
CHIFFRES D'AFFAIRES IMPAYES / TAP	5 574 444 77		
CHIFFRES D'AFFAIRES RECOUVRES TAP	1 631 033 92		
CHIFFRES D'AFFAIRES IMPOSABLE TAP	5 250 508,82		
TAP A PAYER 2%	105 010,18		
TVA DUE S/VENTES	1 723 086,63		
TVA S/ACHATS	24 521,11		
TVA SUR IMPAYES	1 059 144,66		
TVA SUR RECOUVREMENT	304 654,74		
TVA A DECAISSER	944 075,60		
DTD	21 640,00		
DTG	291 122,00		
TOTAL A PAYER MOIS	1 256 837,60		
FGA SUR VENTES	44 02,88		
FGA SUR IMPAYES	19 646,98		
FGA SUR RECOUVRES	4 359,29		
FGA A DECAISSER	28 736,19		
Taxe Annuele Véhicules S/Ventes			
Taxe Annuele Véhicules S/ Impayes			
Taxe Annuele Véhicules S/ recouvrement			
Taxe Annuele Véhicules A Payer			
TOTAL COMPTE DE LAISON	12 368 337,60		

S&A

ETAT CONSOLIDE DES DEMISSIONS NETTES / Branche

Date : 01/01/2023

Page : 01 Janvier 2023

Page : 01 Janvier 2023

P&N4

Direction Régionale : 20
Branche de : 11
A : 52
Cautions

66
مكتب

Branche	Libellé	Nbr contrat	Prime nette	Acc	TVA	PGA	TD	TG	Prime Totale	REC	REC Reconstitution
11	Automobile	399	8,452,668.85	92,800.00	1,623,639.53	44,005.88	17,240.00	290,702.00	10,521,056.26	205,955.30	0.00
12	Incendie & événements naturels	44	618,575.08	6,700.00	95,043.71	0.00	2,960.00	0.00	723,278.79	23,208.79	0.00
14	Responsabilité Civile Générale	2	6,326.60	700.00	1,335.05	0.00	440.00	0.00	8,801.65	155.18	0.00
15	Autres dommages aux biens	5	2,058.14	1,500.00	676.05	0.00	800.00	0.00	5,034.19	121.74	0.00
24	Matériel Agricole	1	4,900.00	200.00	969.00	18.00	40.00	420.00	6,547.00	416.16	0.00
31	Transport par voie terrestre	4	6,891.00	600.00	1,423.29	0.00	160.00	0.00	9,074.29	267.25	0.00
	Total :	455	9,091,419.67	102,500.00	1,723,086.63	44,023.88	21,640.00	291,122.00	11,273,792.18	230,124.42	0.00

Total REC : 230,124.42

CODE:2023

ETAT DES PRIMES RECOURVEES DU MOIS De JANVIER 2022

ASSURE	N° DE POLICE	EFFET	PN+CP	TVA	FGA	TD	TG	TAXE VH	TOTAL	E DE REGLEMENT
A	1100022780/3	10/10/2021	1 871,50	355,59	26,15	40	600	-	2 893,24	BDL N°7099316
A	1100022778/3	10/10/2021	1 871,50	355,59	26,15	40	600	-	2 893,24	BDL N°7099316
A	1100022779/3	10/10/2021	1 871,50	355,59	26,15	40	600	-	2 893,24	BDL N°7099316
A	155300008/1	10/10/2021	12 050,00	2 289,50	-	80	-	-	14 419,50	BDL N°7099316
A	155300007/1	10/10/2021	12 050,00	2 289,50	-	80	-	-	14 419,50	BDL N°7099316
A	155300009/1	10/10/2021	60 050,00	11 409,50	-	80	-	-	71 539,50	BDL N°7099316
A	1201100017	10/10/2021	27 588,10	-	-	40	-	-	27 628,10	BDL N°7099316
A	1224100012/1	10/10/2021	420 146,50	79 827,84	-	120	-	-	500 094,34	BDL N°7099316
B	1100018843	05/05/2021	538 200,96	102 258,20	2 365,48	40,00	30 422,00		673 286,64	CPA N°742248
B	155300004	09/05/2021	62 050,00	11 789,50		40,00			73 879,50	CPA N°742248
B	155300005	08/05/2021	62 050,00	11 789,50		80,00			73 919,50	CPA N°742248
B	155300006	08/05/2021	62 050,00	11 789,50		80,00			73 919,50	CPA N°742248
B	3111000417	08/05/2021	1 669,00	317,11		80,00			2 066,11	CPA N°742248
B	3111000490	08/05/2021	1 669,00	317,11		80,00			2 066,11	CPA N°742248
B	3111000647	06/05/2021	1 658,00	315,02		40,00			2 013,02	CPA N°742248
B	3111000527	06/05/2021	1 669,00	317,11		80,00			2 066,11	CPA N°742248
B	3111000639	06/5/2021	1 669,00	317,11		40,00			2 026,11	CPA N°742248
B	3111000528	08/05/2021	1 669,00	317,11		80,00			2 066,11	CPA N°742248
B	1223000402	21/12/2020	61 540,00	11 692,60	-	80,00	-	-	73 312,60	CPA N°742248
B	1100018843	13/07/2021	14 250,46	2 707,58	127,27	40,00	1 599,00		18 724,31	CPA N°742248
C	1100016768/15	28/01/2021	1 271,50	241,59	23,15	40,00	600,00	-	2 176,24	BADR N°4345593
C	1100016768/14	28/01/2021	268 918,90	51 094,59	1 746,94	40,00	22 711,00	-	344 511,43	BADR N°4345593
C	1100010893/11	28/01/2021	5 100,00	969,00	18,00	40,00	420,00	-	6 547,00	BADR N°4345593
C	3122000014	28/01/2021	1 350,00	256,50	-	40,00	-	-	1 646,50	BADR N°4345593
C	3122000013	28/01/2021	1 350,00	256,50	-	40,00	-	-	1 646,50	BADR N°4345593
C	3122000011	28/01/2021	1 350,00	256,50	-	40,00	-	-	1 646,50	BADR N°4345593
C	3122000012	28/01/2021	1 350,00	256,50	-	40,00	-	-	1 646,50	BADR N°4345593
C	3122000021	26/09/2021	1 350,00	256,50		40,00			1 646,50	BADR N°4345593
C	3122000022	26/09/2021	1 350,00	256,50		40,00			1 646,50	BADR N°4345593
TOTAL RECOUVREMENT			1 631 033,92	304 654,74	4 359,29	1 640,00	57 552,00	-	1 999 239,95	

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE									
DIRECTION REGIONALE DE TIZI OUZOU							ملحق رقم 8		
AGENCE: BORDJ MENAIEL									
CODE: 2023									
ETAT DES PRIMES IMPAYEES JANVIER 2022									
ASSURE	N°POLICE	EFFET	PN+CP	TVA	FSI	T D	TG	TAXE VH	PTTC
A	1100018257/18	05/01/2022	14 972,52	2 844,78	76,59	40,00	818,00	-	18 751,89
B	1100018257/18	05/01/2022	2 190 125,77	416 123,97	8 162,50	40,00	-	-	2 614 452,24
B	1414000244	13/01/2022	3 250,00	617,50	-	80,00	-	-	3 947,50
C	1100018238/23	05/01/2022	2 225 328,03	422 812,38	8 608,49	80,00	-	-	2 656 828,90
D	1100023176/15	06/01/2022	604 160,87	114 790,59	877,83	40,00	35 217,00	-	755 086,29
E	1224000003	06/01/2022	186 300,00	35 397,00	-	80,00	-	-	221 777,00
F	1212000044	03/01/2022	59 350,00	11 276,50	-	80,00	-	-	70 706,50
F	1511000034	03/01/2022	3 250,00	617,50	-	80,00	-	-	3 947,50
F	1521000042	03/01/2022	4 250,00	807,50	-	80,00	-	-	5 137,50
F	1530000041	03/01/2022	5 250,00	997,50	-	80,00	-	-	6 327,50
F	1532000011	03/01/2022	1 060,00	201,40	-	80,00	-	-	1 341,40
F	1551000033	03/01/2022	2 250,00	427,50	-	80,00	-	-	2 757,50
F	1411100031	03/01/2022	6 130,00	1 164,70	-	80,00	-	-	7 374,70
G	1100010893	31/01/2022	5 100,00	969,00	18,00	40,00	420,00	-	6 547,00
G	1100016768/18	27/01/2022	263 667,58	50 096,84	1 903,57	40,00	23 780,00	-	339 487,99
TOTAL DES PRIMES IMPAYEES			5 574 444,77	1 059 144,66	19 646,98	1 000,00	60 235,00	-	6 714 471,41
LE COMPTABLE							LE DIRECTEUR D'AGENCE		

SOCIETE NATIONALE D'ASSURANCE							ملحق رقم 9
SAA							
				BORDEREAU TVA RECUPERABLES			
Agences / 2023							
ANNEE : 2022 MOIS : JANVIER							
NUMERO D'IDENTIFIANT FISCAL	NOM ET PRENOM OU RAISON SOCIALE	ADRESSE	NUMERO D'INSCRIPTION AU REGISTRE DU COMMERCE	DATE ET REFERENCE DE LA FACTURE	MONTANT DE LA FACTURE	MONTANT DE LA TVA	
275154800345146	K,F	TIZI OUZOU	A,I 20/335	04/01/2022	6 050,00	950,00	
21600180833716000	A,T	BOUMERDES	02 B 00 18 083	03/01/2022	2 268,00	430,92	
099816000305882	S,T	TIZI OUZOU	0003058B98	01/01/2022	32 090,00	6 097,10	
000609080545593	S,Z	BOUMERDES	35/29-0805455B06	13/01/2022	20 414,75	3 562,03	
099816000305882	S,T	TIZI OUZOU	0003058B98	21/12/2021	38 490,00	7 313,10	
099816000305882	S,T	TIZI OUZOU	0003058B98	11/01/2022	26 870,00	5 105,30	
098216010000847	B,BM	BORDJ MENAJEL	16/00-00116-0B 00	31/12/2022	5 592,97	1 062,66	
TOTAL					131 775,72	24 521,11	