

تمارين على كيفية تحديد وعاء الضريبة

مثال (1):

بلغ صافي ربح إحدى المنشآت 800000 ج، وإتضح عند الفحص الضريبي ما يلي:

- 1- أدرجت بضاعة أول المدة بالدفاتر بمبلغ 34000 ج، وبالرجوع للعام السابق إتضح ان بضاعة آخر المدة مسجلة بمبلغ 43000 ج.
- 2- إشترت المنشأة بضاعة بمبلغ 70000 ج سجلت بالدفاتر كمشتريات، ونظراً لعدم وصولها إلى المخازن حتى نهاية العام، فإنها لم تدرج ضمن قوائم الجرد لمخزون آخر المدة.
- 3- باعت المنشأة بضاعة بمبلغ 60000 ج (سعر البيع) سجلت بالدفاتر كمبيعات، ولكنها لم تسلم بعد للعميل وبالتالي قامت المنشأة بإدراجها ضمن قوائم الجرد لمخزون آخر المدة بالتكلفة، علماً بأن أسعار البيع تتحدد على أساس التكلفة مضافاً إليها 20% هامش ربح من التكلفة.
- 4- إشترت المنشأة بضاعة سجلت بالدفاتر بمبلغ 80000 ج بعد إستبعاد الخصم النقدي والذي يبلغ 10000 ج، والذي لم يتم الحصول عليه بعد.
- 5- سجلت المنشأة ضمن مخزون آخر المدة مبلغ 30000 ج عبارة عن مردودات مشتريات لم يتسلمها المورد بعد.
- 6- باعت المنشأة بضاعة سجلت بالدفاتر بمبلغ 200000 ج بعد إستبعاد 10000 ج الخصم التجاري و 20000 ج خصم نقدي، وأدرجت قيمة الخصم المسموح به في قائمة الدخل.
- 7- سحب صاحب المنشأة بضاعة تكلفتها 25000 ج، وسعر بيعها 30000 ج لم تسجل بالدفاتر.
- 8- لم تسجل المنشأة قيمة مردودات المبيعات في نهاية السنة 100000 ج، حيث أنها ظهرت ضمن مخزون آخر المدة.

المطلوب: بيان أثر العمليات السابقة على الإقرار الضريبي المعدل.

الإقرار الضريبي المعدل

بيان	يخصم	
صافي الربح المحاسبي		80
<u>بضائف:</u>		
- مشتريات البضاعة التي لم تصل إلى المخازن (بضاعة بالطريق) يجب أن تدرج ضمن مخزون آخر المدة، أي أن (70000 ج) يعتبر (إيراد/ خاضع/ غير مسجل) إذا يضاف		7
- مبيعات البضاعة يجب أن تدرج بعد استبعاد الخصم التجاري فقط دون إستبعاد الخصم المسموح به، ومن ثم يعتبر قيمته 20000 ج (إيراد/ خاضع/ غير مسجل) إذا يضاف.		2
- مسحوبات البضاعة من قبل صاحب المنشأة تعامل معاملة المبيعات وتسجل بسعر البيع، وبالتالي تعتبر (إيراد/ خاضع/ غير مسجل) إذا يضاف		3

3- مسجل في الدفاتر ربح إعادة تقدير قدره 50000 ج، منه مبلغ 3000 ج ربح إعادة تقدير ناتج عن عملية إنضمام شريك.

4- مسجل في الدفاتر فوائد دائنة بمبلغ 100000 ج (فوائد شهادات إيداع يصدرها البنك المركزي).

5- مسجل في الدفاتر أرباح رأسمالية بمبلغ 50000 ج ناتجة عن بيع أحد المباني المملوكة للشركة بعد 5 سنوات بمبلغ 950000 ج، مع العلم بأن القيمة الدفترية لهذا المبنى بلغت 1000000 ج، ومعدل إهلاكه المحاسبي سنويًا 2%، بينما معدل الإهلاك المعتمد ضريبياً 5%.

6- لم تتضمن إيرادات الشركة مبلغ 14000 ج عبارة عن قيمة خصم مكتسب حصلت عليه.

المطلوب: إعداد الإقرار الضريبي المعدل وتحديد وعاء الضريبة

الحل

الإقرار الضريبي المعدل

بيان	يخصم	ب
صافي الربح المحاسبي بنود تضاف		70
5- الأرباح الرأسمالية الظاهرة بالدفاتر (50000) تم حسابها وفقاً لمعدل الإهلاك المحاسبي (2%) ولكن تخضع الأرباح الرأسمالية للمبنى في ضوء الإهلاك المعتمد ضريبياً:		15
* الأرباح الرأسمالية وفقاً للمعدل المحاسبي = (ثمن البيع - صافي القيمة الدفترية) = 950000 - (ق. الدفترية 1000000 - مجمع الإهلاك (1000000 × 2% × 5)) = 950000 - 50000 = 900000		
* الأرباح الرأسمالية وفقاً للمعدل الضريبي = (ثمن البيع - صافي القيمة الدفترية) = 950000 - (ق. الدفترية 1000000 - مجمع الإهلاك (1000000 × 5% × 5)) = 950000 - 200000 = 750000		
إذا هناك فرق (200000 - 50000) = 150000 (إيراد/ غير مسجل/ خاضع) إذا (يضاف).		
6- الخصم المكتسب:		
يعتبر إيراد خاضع للضريبة ولكنه غير مسجل ومن ثم (إيراد/ غير مسجل/ خاضع) إذا (يضاف).		14
بنود تخصم		

<p>1- 40000 ج ناتج بيع أوراق مالية (أسهم) مملوكة للشركة ومسجله في سوق الأوراق المالية معفاة من الخضوع للضريبة وبالتالي يتم خصمها في الإقرار، (إيراد /مسجل/ غير خاضع) إذا 1(يخصم)</p> <p>*ولو هناك خسارة تضيفها وذلك قياسا علي الأرباح والتي يتم إعفائها (الخسارة غير معتمدة) (مصروف/ غير معتمد / مسجل). إذا (يضاف)</p> <p>2- الديون المدومة المحصلة ومسجلة في الدفاتر: تنقسم إلى:-</p> <p>أ- ديون مدومة محصلة سبق تسجيلها (إعتمادها) كديون مدومة وقت حدوثها ب 16000 تعتبر (إيراد/ مسجل/ خاضع) إذا (لا يؤثر)</p> <p>ب- الباقي عبارة عن (20000 - 16000 = 4000) ديون مدومة محصلة لم يسبق (إعتمادها) كديون مدومة وقت حدوثها، إذا تعتبر (إيراد، مسجل ، غير خاضع) إذا (يخصم).</p>	<p>40000</p> <p>4000</p>
<p>3- ربح إعادة التقدير يقسم كما يلي:-</p> <p>أ- ربح إعادة التقدير الناتج عن انضمام شريك (30000 ج) هو (إيراد، مسجل، وخاضع للضريبة) إذا (لا يؤثر).</p> <p>ب- ربح إعادة التقدير العادي (50000 - 30000 = 20000) هو (إيراد، مسجل، وغير خاضع للضريبة) إذا (يخصم).</p> <p>4- فوائد شهادات الإيداع :</p> <p>ال (100000) تعتبر إيراد معفى من الخضوع للضريبة، من ثم هي تعتبر (إيراد/ مسجل/ غير خاضع) إذا (يخصم).</p>	<p>20000</p> <p>100000</p>
<p>صافي الربح الضريبي (وعاء الضريبة).</p>	<p>(16 70</p>

مثال (3):

- بلغ صافي ربح إحدى المنشآت 1000000 ج، وإتضح عند الفحص الضريبي ما يلي:
- قامت الشركة بتحميل حساباتها بمبلغ 94000 ج فوائد مدينة علماً بأن رصيد حقوق الملكية في 2017/1/1 بلغ 200000 ج، ورصيداها في 2017/12/31 بلغ 400000 ج، ومتوسط قيمة القروض 1400000 ج، بمعدل فائدة 7% سنوياً (علماً بأن سعر الخصم المعلن في البنك المركزي 6% سنوياً).

2. ظهر في قائمة الدخل لأحد الشركات إهلاك مباني الشركة بمقدار 10000 ج، وتم حسابه على أساس معدل إهلاك سنوي قدره 20% من تكلفة هذه المباني، كما ظهر إهلاك أثاث بمبلغ 20000 ج، وبلغت صافي قيمته الدفترية بعد إستبعاد مجمع الإهلاك عن السنوات السابقة 160000 ج، وتم بيع أثاث بمبلغ 50000 ج. كما تم شراء آلات إنتاجية بمبلغ 100.000 جنيه استخدمت في النشاط من أول شهر أكتوبر 2008، وتستهلك بمعدل 10% سنوياً، وأدرج إهلاك هذه الآلات في قائمة الدخل.

3. بلغت قيمة الضرائب والرسوم المسجلة بالدفاتر 150000 ج متضمنة 25000 ج ضرائب على مرتبات العاملين، و 5000 ج غرامة تأخير عن سداد الضريبة المستحقة على أرباح الشركة عن أعوام سابقة، 10000 ج ضرائب جمركية على آلات جديدة مشتراه من الخارج، 7000 ج ضرائب جمركية على مشتريات بضاعة من الخارج.

المطلوب: بيان أثر ما سبق على الإقرار الضريبي المعدل.

الإقرار الضريبي المعدل

بيان	جزئي	
صافي الربح المحاسبي		1
بنود تضاف		
بالنسبة للفوائد على القروض: الخطوات:-		
1- تحديد معدل الفائدة المعتمد ضريبياً:		
معدل الفائدة على القرض 7%، مثلى سعر الخصم المعلن = 6% × 2 = 12%		
إذا: يتم اختبار المعدل الأقل 7% لأنه في حدود مثلى سعر الخصم المعلن لدى البنك المركزي		
2- متوسط قيمة القروض = 1400000 ج		
3- متوسط حقوق الملكية = 400000 + 200000 = 300000 ج		
2		
إذا 4 أمثال حقوق الملكية = 4 × 300000 أمثال = 1200000 ج		

* يلاحظ أن متوسط القروض (1400000ج) يزيد عن 4 أمثال متوسط حقوق الملكية (1200000ج)، فبالتالي يتم إختيار المتوسط الأقل (متوسط حقوق الملكية) = 1200000 ج

4- حساب الحد الأقصى للفائدة المعتمدة ضريبياً:

الفائدة المعتمدة = المعتمد من القرض $1200000 \times$ المعدل المعتمد $7\% = 84000$ ج

5- المقارنة بين الحد الأقصى من الفائدة المعتمدة (84000 ج) مع الفائدة المسجلة (94000 ج)

يلاحظ أن الفائدة المسجلة أكبر والفرق = $84000 - 94000 = 10000$ ج

إذا يعتبر هذا الفرق (مصرف/ مسجل / غير معتمد) إذا يضاف

هام:

بفرض أن الفائدة المدونة المسجلة كانت 70000 ج إذا في هذه الحالة لا يؤثر المبلغ على الإقرار لأن ال 70000 في حدود الحد الأقصى وبالتالي تعتبر (مصرف/ مسجل/ ومعتمد) ، ولو كانت غير مسجلة إذا تخصم لأنها مصرف.

2- الإهلاك:

2- أ - يضاف الإهلاك المحاسبي للمباني (لا يعترف به كمصرف معتمد) إذا يضاف.

2- ب- يضاف الإهلاك المحاسبي للأثاث (لا يعترف به كمصرف معتمد) إذا يضاف.

2- ج - يضاف الإهلاك المحاسبي للألات (لا يعترف به كمصرف معتمد) إذا يضاف.

إهلاك الآلات المحاسبي = $100000 \times 10\% \times \frac{12}{3} = 2500$ ج

3- الضرائب والرسوم:

أ- ضرائب على مرتبات العاملين:

لا تعتبر عبء على الشركة وإنما عبء على العاملين) ودور الشركة وسيط بين العاملين

ومصلحة الضرائب. (مصرف/ مسجل/ غير معتمد) إذا يضاف.

ب- غرامة التأخير عن سداد الضريبة على أرباح الشركة:

لا تعتبر من التكاليف واجبة الخصم (مصرف/ مسجل/ غير معتمد) إذا يضاف.

ج- الضرائب الحمركية على الآلات المستوردة:

لا تعتبر من التكاليف الواجبة الخصم لأنها تكاليف رأسمالية تضاف على تكلفة الأصل

(مصرف/ مسجل/ غير معتمد) إذا يضاف

د- الضرائب الجمركية على مشتريات البضاعة:	-----
تعتبر من التكاليف واجبة الخصم لأنها تكلفة إيرادية. (مصرف / مسجل / معتمد) إذا لا يؤثر. بخصم:	
2- الإهلاك:	
أ- إهلاك المبانى الضريبي = التكلفة الدفترية $\times 5\%$	2500
التكلفة الدفترية = الإهلاك $\times 100 /$ (نسبة الإهلاك) $20 = 10000 \times 20 / 100 = 50000$ ج	
إذا الإهلاك الضريبي المعتمد = $50000 \times 5\% = 2500$ (مصرف/معتمد/غير مسجل) إذا يخصم	
ب- إهلاك الأثاث الضريبي المعتمد:	27500
أساس الإهلاك = صافي التكلفة الدفترية + الإضافات - الإستبعادات	
$160000 + 50000 - 110000 =$ ج	
يلاحظ أن أساس الإهلاك أكبر من 10000 إذا مبلغ الإهلاك فقط هو الذي يعتبر مصرف معتم	
الإهلاك = أساس الإهلاك $\times 25\% = 110000 \times 25\% = 27500$ ج	
ج- إهلاك الآلات:	47500
* الإهلاك الإضافي = $100000 \times 30\% = 30000$ ج	
* الإهلاك العادي = الصافي بعد استبعاد الإهلاك الإضافي \times معدل الإهلاك الضريبي المعتمد	
$17500 = 25\% \times (30000 - 100000)$ ج	
الإهلاك الضريبي = 30.000 الإضافي + 17.500 العادي = 47.500 ج (مصرف/ معتمد/غير مسجل) إذا يخصم.	

مثال (4):

بلغ صافي ربح إحدى شركات التضامن 100000 ج وعند الفحص الضريبي اتضح ما يلي:

- 1- بلغت قيمة أقساط التأمين المسجلة بالدفاتر 20000 ج متضمنة 6000 ج تأمين دخول إحدى المناقصات، و 2500 ج أقساط تأمين على حياة أحد الشركاء المتضامنون.
- 2- بلغت قيمة مخصص المعاشات المسجل بالدفاتر 100000 ج، كما بلغت قيمة إجمالي أجور ومرتبات العاملين المسجلة بالدفاتر 400000 ج، مع العلم أن المنشأة بها صندوق خاص له أموال مستقلة ولائحة منصوص فيها على أن ما تؤديه المنشأة للعاملين المشتركين في هذا الصندوق يقابل التزاماتها بمكافأة نهاية الخدمة أو المعاشات.
- 3- بلغت قيمة التبرعات والإعانات المسجلة 20000 ج بالدفاتر تبرع لإحدى المستشفيات الحكومية المصرية (لا يؤثر لأنه معتمد ومسجل)، 9000 ج تبرع لفقراء الحى، 30000 ج تبرع لجمعية الوفاء والأمل المصرية المشهورة قانونًا (لها معالجة).

الإقرار الضريبي المعدل

	يخصم	
بيان		
صافي الربح المحاسبي		
<u>يضاف:</u>		
<u>1- التأمين:</u>		
<u>أ- تأمين دخول المناقصات:</u>		
لا يعتبر من التكاليف المعتمدة لأنه يسترد مرة أخرى (مصرف / مسجل / غير معتمد) إذا يضاف.		
<u>ب- أقساط التأمين على حياة أحد الشركاء:</u>	-----	
تعتبر من التكاليف المعتمدة طالما ضد الوفاة (مصرف / مسجل / معتمد) إذا لا يؤثر.		
<u>2- المبالغ المستقطعة لحساب الصناديق الخاصة:</u>		
- المبالغ المسموح باستقطاعها = إجمالي الأجور $400000 \times 20\% = 80000$ ج.		
- الزيادة عن النسبة المسموح بها = 100000 المسجل - 80000 المسموح = 20000 ج.		
تعتبر الزيادة (مصرف / مسجل / غير معتمد) إذا يضاف.		
<u>3- التبرعات والإعانات:</u>	-----	
<u>أ- التبرع لإحدى المستشفيات الحكومية المصرية يعتبر (مصرف / مسجل / معتمد) إذا لا يؤثر</u>		
<u>ب- التبرع لفقراء الحي يعتبر (مصرف / مسجل / غير معتمد) إذا يضاف</u>		
<u>ج- التبرعات المدفوعة لجمعية الوفاء والأمل تضاف مؤقتاً</u>		
<u>صافي الربح الضريبي قبل خصم التبرعات</u>		
<u>يخصم:</u>	(15000)	
قيمة التبرعات التي أضيفت مؤقتاً (30000) والتي يجب ألا تزيد عن 10% من صافي الربح الضريبي، وتحسب نسبة الـ 10% كما يلي:		
$165000 \times \frac{10}{100} = 16500$ ج يقارن هذا المبلغ مع المبلغ المسجل (30000 ج) ويخصم		
أيهما أقل والمبلغ الأقل هو 15000 ج		
<u>صافي الربح الضريبي (وعاء الضريبة) = $(165000 - 15000) = 150000$ ج</u>		

مثال (5):

بلغ صافي ربح إحدى المنشآت 1200000 ج، وإتضح عند الفحص الضريبي ما يلي:

- 1- أدرجت المنشأة ضمن مصروفاتها 160000 ج أجور ومرتبات، وإتضح أنها تتضمن 30000 ج مرتب سنوي للشريك (س) المتضامن، ومرتب سنوي 6000 ج للشريك (ص) الموصي، و12000 ج مرتب سنوي لأحد أقارب الشريك المتضامن، علماً بأن مرتب المثل 600 شهرياً.
- 2- أدرجت المنشأة ضمن مصروفاتها 7000 ج قيمة أجنادات وأقلام تحمل إسم المنشأة، ولم تدرج مبلغ 2000 ج مصاريف صيانة اللوحات الإعلانية الثابتة المملوكة للمنشأة، و 10000 ج إهلاك لهذه اللوحات.

3- أدرجت المنشأة ضمن مصروفاتها 25000 ج عمولات مدفوعة تتضمن 4200 ج عمولة مدفوعة عن شراء أحد الأصول الثابتة.

4- أدرجت المنشأة ضمن مصروفاتها 45000 ج إيجار العقارات التي تستأجرها وتزاول فيها النشاط، وإتضح أنه يتضمن 32000 ج إيجار مدفوع علماً بأن الإيجار الشهري (2500 ج)، ومبلغ 5000 ج تأمين إيجار.

الإقرار الضريبي المعدل

بيــــــــــــــــان	يخصم
صافي الربح المحاسبي	
1- المرتبات:	
أ- <u>مرتب الشريك المتضامن (30000)</u> لا يعتبر من التكاليف واجبة الخصم، يعتبر توزيع للربح (مصروف/ غير معتمد/مسجل) <u>يضاف</u>	
ب- <u>مرتب الشريك الموصي (6000)</u> يعتبر من التكاليف واجبة الخصم (مصروف/معتمد/مسجل) إذا لا يؤثر	-----
ج- <u>مرتب أحد أقارب الشريك المتضامن:</u> مرتب المثل = $12 \times 600 = 7200$ ج ، مرتب القريب المسجل 12000 ج ، إذا <u>الزيادة</u> = $12000 - 7200 = 4800$ ج (مصروف/ غير معتمد/ مسجل) إذا يضاف.	
2- الإعلان والدعاية:	
أ- <u>قيمة الأجنداث والأقلام التي تحمل اسم المنشأة (مصروف/معتمد/مسجل) لا يؤثر</u>	-----
ب- <u>مصاريف صيانة اللوحات الإعلانية الثابتة المملوكة للمنشأة وإهلاكها تعتبر (مصروف/ معتمد/ غير مسجل) إذا يخصم = $10000 + 2000 = 12000$ ج</u>	12000
3- العمولات المدفوعة:	
العمولة المدفوعة عن شراء أحد الأصول الثابتة <u>تعتبر (مصروف/ غير معتمد/ مسجل) إذا يضاف.</u>	
4- إيجار العقارات المستأجرة:	
أ- <u>الإيجار الذي يخص السنة = $12 \times 2500 = 30000$ إذا هناك (32000-30000) = 2000 ج مصروف مقدم لا يخص السنة (مصروف/ غير معتمد/ مسجل) إذا يضاف.</u>	
ب- <u>تأمين الإيجار:</u> تأمين الإيجار لا يعتبر من التكاليف واجبة الخصم لأنه لا يسترد = 5000 ج (مصروف/ غير معتمد/ مسجل) إذا يضاف.	

مثال (6):

بلغ صافي ربح إحدى المنشآت 400000 ج، وإتضح عند الفحص الضريبي ما يلي:

- 1- أدرجت ضمن بند المخصصات قيمة 60000 ج مخصص ديون مشكوك في تحصيلها علمًا بأن المستخدم منه 20000 ج، مخصص مكافأة نهاية الخدمة 50000 ج علمًا بأن إجمالي الأجر 100000 ج.
- 2- بلغ احتياطي هبوط أسعار أوراق مالية 15000 ج ولم يسجل بالدفاتر.
- 3- قامت ببيع سيارة بمبلغ 150000 ج تكلفتها الدفترية 250000 ج ومجمع إهلاكها الضريبي 90000 ج، ولم تسجل الربح أو الخسارة الرأسمالية.
- 4- أدرجت خسائر بيع أوراق مالية بمبلغ 40000 ج، وإتضح أنها تتضمن خسائر عن أوراق مالية غير مقيدة بمبلغ 17000 ج.
- 5- بلغت مصاريف التأسيس غير المسجلة 200000 ج.
- 6- أدرجت مبلغ 60000 ج قيمة عقد صيانة مع إحدى الشركات على أن يبدأ العقد من أول أبريل من هذا العام ولمدة سنتين.
- 7- ظهر بند المصروفات الإدارية والعمومية بمبلغ 150000 ج، وإتضح أنه يتضمن 20000 ج مصروفات غير مؤيدة بمستندات.

المطلوب: بيان اثر ما سبق على الإقرار الضريبي المعدل

الإقرار الضريبي المعدل

بيــــــــــــــــان	يخصم
صافي الربح المحاسبي	
<u>1- المخصصات:</u>	
أ- مخصص الديون المشكوك فيه: (مصروف/ مسجل غير معتمد) يضاف 60000 ولكن ما استخدم منه 20000 يعتبر مصروف معتمد يخصم	20000
ب- مخصص نهاية ترك الخدمة (مصروف/ معتمد/ مسجل) وبشرط ألا يتجاوز 20% من إجمالي الأجر والمرتببات القيمة المسموح بها = $100000 \times 20\% = 20000$ ج القيمة المسجلة = 50000 ج إذا هناك 30000 ج (مصروف/ غير معتمد/ مسجل) يضاف	30000
2- <u>احتياطي هبوط أسعار أوراق مالية</u> (مصروف/ غير معتمد/ غير مسجل) إذا لا يؤثر	-----
3- <u>الربح أو الخسارة الرأسمالية</u> = ثمن البيع - صافي التكلفة الدفترية = $150000 - (250000 - 90000) = 10000$ خسارة وتعتبر الأرباح أو الخسائر الرأسمالية الناتجة عن بيع أصول بند 3/ب غير خاضعة أو غير	-----

	معتمدة، وطالما أن العملية غير مسجل إذا لا يؤثر	
	<u>4- خسائر بيع الأوراق المالية</u>	
	خسائر بيع الأوراق المالية غير المقيدة 17000 تعتبر (مصرف/ معتمد/ مسجل) إذا لا يؤثر أما خسائر بيع الأوراق المالية المقيدة (17000-40000) = 23000 ج (مصرف/ غير معتمد/ مسجل) إذا يضاف	
200000	<u>5- مصاريف التأسيس (مصرف/ معتمد/ غير مسجل) إذا يخصم</u>	
	<u>6- عقد الصيانة:</u> ما يعتبر مصرف معتمد هو ما يخص السنة = $60000 \times 9 \div 24 = 22500$ (معتمد) أما الزيادة (60000 - 22500) = 37500 ج (مصرف/ غير معتمد/ مسجل) إذا يضاف	
	<u>7- المصاريف غير المؤيدة</u> تعتمد في حدود 7% من المصاريف الإدارية والعمومية المؤيدة إذا المبلغ المسموح به = $(20000 - 150000) \times 7\% = 9100$ المبلغ المسجل = 20000 ج إذا المبلغ غير المسموح به = $(9100 - 20000) = 10900$ (مصرف/ غير معتمد/ مسجل) وبالتالي يضاف.	
		صافي ربح الضريبي

مخصصات البنوك

*** تعتمد بنسبة 80% فقط وتعالج من قبل الفاحص بالخطوات الآتية :**

أ- تحديد مبلغ مخصص القروض المكون خلال العام = xx

ب- يضاف قيمة مبلغ مخصص القروض المكون خلال العام بالكامل الي الوعاء الضريبي = xx +

ج- إيجاد النسبة القانونية وهي 80% من مبلغ مخصص القروض المكون خلال العام = xx وهذه القيمة تخصم من الوعاء الضريبي.

د- إيجاد وحساب قيمة المستخدم فعلاً من مخصص القروض خلال العام = xx

هـ- مقارنة المبلغ المستخدم من المخصص (د) بالنسبة القانونية المحسوبة من قيمة المخصص المكون خلال العام(ج)، وهنا يجب التفرقة بين الحالتين الآتيتين :

الأولى: اذا كان المبلغ المستخدم من المخصص أقل من النسبة القانونية (80%) السابق خصمها ضمن التكاليف واجبة الخصم (ج)، فبالتالي لا يوجد تعديل في الاقرار ، مع ملاحظة أن الفرق يعتبر مخصص لم يسبق خضوعه للضريبة.

الثانية: اذا كان المبلغ المستخدم من المخصص أكبر من النسبة القانونية (ال 80%) السابق خصمها ضمن التكاليف واجبة الخصم (ج)، فيتم عمل مقاصة بين الفرق بالزيادة عن النسبة المسموحة في السنة الحالية والفرق الذي ظهر في السنة السابقة والذي لم يسبق خضوعه للضريبة (في الحالة الأولى)، حيث يستخدم هذا الفرق في تصفية الفرق الظاهر بالزيادة في السنة الحالية، وعلي ان تكون نتيجة هذه المقاصة هي مصروف (تكلفة) معتمدة ضريبياً وواجبة الخصم في الاقرار.

مثال: توافرت لديك البيانات التالية والمسجلة لدى أحد البنوك في عام 2017، 2018:

2018	2017	بيان
130000	100000	رصيد أول المدة من مخصص القروض (سبق خضوعه للضريبة)
100000	80000	مخصص القروض المكون خلال العام
(120000)	(50000)	مخصص القروض المستخدم خلال العام
110000	130000	رصيد آخر المدة من مخصص القروض

المطلوب:

في ضوء البيانات السابقة وضح المعالجة الضريبية التي يقوم بها الفاحص الضريبي لمخصص القروض في هذا البنك في كل من عام 2017، وعام 2018.

الحل:

أولاً: المعالجة الضريبية في عام 2017:

أ- تحديد مبلغ مخصص القروض المكون خلال العام 2017 = 80000 ج

ب- يضاف قيمة مبلغ مخصص القروض المكون خلال العام بالكامل الي الوعاء الضريبي = 80000 *

ج- إيجاد النسبة القانونية وهي 80% من مبلغ مخصص القروض المكون خلال العام = (80000 × 80%)

** 64000 ج = وهذه القيمة تخصم من الوعاء الضريبي.

د- إيجاد وحساب قيمة المستخدم فعلاً من مخصص القروض خلال العام = 50000 ج

هـ- مقارنة المبلغ المستخدم من المخصص (د) 50000 ج بالنسبة القانونية المحسوبة من قيمة المخصص المكون خلال العام (ج) 64000 ج، ويلاحظ من المقارنة:

* أن المبلغ المستخدم من المخصص (50000) أقل من النسبة القانونية (80%) (السابق خصمها ضمن التكاليف واحة الخصم (ج) (64000) ، وفي ضوء ذلك لا يوجد تعديل على الإقرار بعد الإضافة والخصم في الخطوة ب، ج، مع ملاحظة أن الفرق يعتبر مخصص لم يسبق خضوعه للضريبة (64000 - 50000) = 14000 ج.

التأثير على الإقرار في عام 2017

بيانات	يخصم	سابق
مخصص القروض المكون خلال عام 2017		** 80
النسبة القانونية المسموح بها لمخصص القروض (قيمة المخصص المعتمدة)	** 64000	

ثانياً: المعالجة الضريبية في عام 2018:

أ- تحديد مبلغ مخصص القروض المكون خلال العام 2018 = 100000 ج

ب- يضاف قيمة مبلغ مخصص القروض المكون خلال العام بالكامل الي الوعاء الضريبي = 100000 *

ج- إيجاد النسبة القانونية وهي 80% من مبلغ مخصص القروض المكون خلال العام = (100000 × 80%)

** 80000 ج = وهذه القيمة تخصم من الوعاء الضريبي.

د- إيجاد وحساب قيمة المستخدم فعلاً من مخصص القروض خلال العام = 120000 ج

هـ- مقارنة المبلغ المستخدم من المخصص (د) 120000 ج بالنسبة القانونية المحسوبة من قيمة المخصص المكون خلال العام (ج) 80000 ج، ويلاحظ من المقارنة:

* أن المبلغ المستخدم من المخصص (120000) أكبر من النسبة القانونية (80%) (السابق خصمها ضمن التكاليف واحة الخصم (ج) (80000) ، وفي ضوء ذلك يتم عمل مقاصة بين الفرق بالزيادة في المستخدم عن النسبة المسموحة في السنة الحالية (80000 - 120000) = 40000 ج ، والفرق الذي ظهر في السنة السابقة والذي لم

يسبق خضوعه للضريبة = 14000 (في عام 2017)، وينتج عن المقاصة (40000 ج - 14000 ج) = 26000 ج تعتبر تكلفة معتمدة ضريبياً وواجبة الخصم في الإقرار، وفي هذه الحالة عام (2018) يعتبر إجمالي ما يعتمد ويخصم بالإقرار = 80000 ج (الخطوة ج) + 26000 ج ناتج المقاصة (الخطوة هـ) = 106000 ج، ويظهر التأثير على الإقرار الضريبي كما يلي:

التأثير على الإقرار في عام 2017

بيان	يخصم	ساف
مخصص القروض المكون خلال عام 2018		** 100
قيمة مخصص القروض المعتمدة = (26000 + 80000)	** 106000	