

# النظام الضريبي الفلسطيني

فريق البحث

فداء لافي غيث

نهيل عز الدين الشرباتي

وفاء علي أبو شرخ

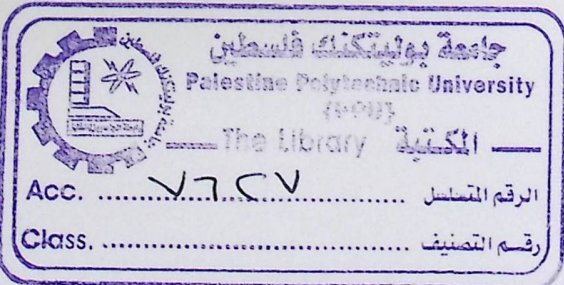
باشراف الأستاذ

أكرم احشيش

كلية العلوم الادارية ونظم المعلومات  
جامعة بوليتكنك فلسطين

قدم هذا البحث الى كلية العلوم الادارية ونظم المعلومات استكمالا لمتطلبات الحصول  
على درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال المعاصرة ونظم المعلومات الادارية

٦ ايلول ٢٠٠٤



## الشكر والتقدير

يقدم فريق البحث بالشكر الى كل من قدم لنا المساعدة والنصيحة للأعمال هذا

المشروع، ونخص بالشكر استاذنا الفاضل اكرم اسمائيس.

كما نود ان نشكر مدير ضريبة القيمة المضافة الاستاذ عمير المعز الحموري

المخرج.. ونقدم بالشكر الى حضرة مدير المالية محمد ابو خلمت المخرج..

ونقدم بالشكر الجزيل الى السيد فهد ابو خلمت مدير مكتب ضريبة الدخل..

كما نقدم بالشكر الجزيل الى كافة اساتذة كلية العلوم اللاوارية ونظم

المعلومات ووعلي راسهم الاستاذ القدير عمير الكلية الاستاذ خمام شاهين..

فريق البحث

فداء غيث

نهيل الشريتي

وفاء ابو شرخ

## اهداء

الذي أشرق الخلق والمرسلين سيدنا محمد نمام النبيين رسولنا الصالحين الامين

الذي اصطفاه رب السماوات والارضين...

الذي من الجنة فتح اقدارها .. الذي امني الذي يفيض لها القلب بالحنين...

الذي انموتني وانموتاني .. الذين كانوا معي على المنين...

الذي رفقاء الدرر .. اصرفاني المخلصين...

الذي شهروا لنا .. الذين علموا وادبرواهم كرى فلدنهم بالرياسين...

الذي كل اسرافانا .. الذين من الحرية محرومين...

الذي كل من نحب.....

فهدي هذا العمل المتواضع..

فريق البحث

فداء غيث

نهيل الشرباتي

وفاء ابو شرخ

## قائمة المحتويات

رقم الصفحة	المحتويات
I	الشكر و التقدير
II	الاهداء
VIII....III	قائمة المحتويات
IX	قائمة الاشكال
X	قائمة الجداول
XI	قائمة المصطلحات
XII	الاعلان
XIV..XIII	ملخص
<b>الفصل الاول</b>	
2..1	1.1 التمهيد
2	2.1 مشكلة البحث
2	3.1 أهداف البحث
3	4.1 أهمية البحث
5..4	5.1 منهجية البحث
5	6.1 أبعاد البحث ومحدداته
7..6	7.1 مكونات البحث
<b>الفصل الثاني</b>	
8	1.2 نشأة الضريبة
9..8	2.2 مفهوم الضريبة

9	.....	1.2.2 العناصر الأساسية للضريبة
10	.....	3.2 الأساس القانوني للضرائب
11	.....	1.2.3 النظرية التعاقدية للضريبة
11	.....	2.3.2 نظرية التضامن الاجتماعي
11	.....	4.2 أهداف الضريبة
12..11	.....	1.4.2 أهداف اقتصادية
12	.....	2.4.2 أهداف مالية
13	.....	3.4.2 أهداف اجتماعية
14	.....	5.2 أنواع الضريبة
14	.....	1.5.2 الضرائب الواحدة والضرائب المتعددة
14	.....	2.5.2 الضرائب على الأموال الأفراد
15	.....	3.5.2 الضرائب المباشرة وغير مباشرة
15	.....	6.2 معدل الضريبة
16..15	.....	1.6.2 تحديد معدل الضريبة
17..16	.....	1.1.6.2 المعدلات الثابتة (الضريبة النسبية)
18..17	.....	2.1.6.2 المعدلات التصاعدية (الضريبة التصاعدية)
19..18	.....	7.2 العبء الضريبي
19	.....	8.2 طرق احتساب الضريبة
20	.....	9.2 مزايا وعيوب الضريبة
20	.....	1.9.2 الضرائب الواحدة
20	.....	1.1.9.2 مزايا الضريبة الواحدة

20	2.1.9.2 عيوب الضريبة الواحدة
20	2.9.2 الضرائب على الافراد
20	1.2.9.2 مزايا ضريبة الأفراد
20	2.2.9.2 عيوب ضريبة الأفراد
20	3.9.2 الضرائب على الأموال
20	1.3.9.2 مزايا الضرائب على الاموال
20	2.3.9.2 عيوب الضرائب على الاموال
21	4.9.2 الضرائب المباشرة
22..21	1.4.9.2 مزايا الضرائب المباشرة
22	2.4.9.2 عيوب الضرائب المباشرة
23	5.9.2 الضرائب الغير مباشرة
23	1.5.9.2 مزايا الضرائب غير المباشرة
24..23	2.5.9.2 عيوب الضرائب غير المباشرة
25	10.2 قواعد الضريبة
25	1.10.2 القواعد الكلاسيكية
26..25	1.1.10.2 قاعدة المساواة والعدالة
26	2.1.10.2 قاعدة الملازمة أو المناسبة
26	3.1.10.2 قاعدة التحديد أو اليقين
26	4.1.10.2 قاعدة خفض نفقات الجباية(القاعدة الاقتصادية)
27	2.10.2 القواعد الحديثة

27	1.2.10.2 القواعد الاقتصادية
27	2.2.10.2 القواعد الاجتماعية
28	3.2.10.2 القواعد القانوني
28	11.2 السياسة الضريبية ومستوى العمالة
29	1.11.2 مقدرة الأفراد على العمل والادخار
30..29	2.11.2 آثار الضرائب في الرغبة في العمل والادخار
30	3.11.2 آثار الضرائب في نقل عوامل الإنتاج
31	4.11.2 آثار الضرائب في تحقيق مستويات عالية من التوظيف
32..31	12.2 السياسة الضريبية ومستوى التضخم
32	13.2 الضرائب واعادة توزيع الدخل
<b>الفصل الثالث</b>	
34..33	1.3 نبذة عن النظام الضريبي الفلسطيني
34	2.3 أنواع الضرائب في النظام الضريبي الفلسطيني
34	1.2.3 ضريبة القيمة المضافة
36..34	1.1.2.3 ضريبة القيمة المضافة قبل وبعد السلطة
36	2.1.2.3 أهداف ضريبة القيمة المضافة
37	3.1.2.3 التسجيل لغرض ضريبة القيمة المضافة
38..37	4.1.2.3 متطلبات التسجيل في ضريبة القيمة المضافة وفتح ملف ضريبي
38	5.1.2.3 أنواع الفواتير ومواعيدها
40..39	6.1.2.3 أنواع المشتغلين
40	7.1.2.3 أنواع الكشوفات الدورية

40	8.1.2.3 طرق احتساب ضريبة القيمة المضافة
41	1.8.1.2.3 طريقة التقاص أو (الفاتورة)
42	9.1.2.3 حالات الإعفاءات الضريبية
43	2.2.3 ضريبة الدخل
43	1.2.2.3 ضريبة الدخل قبل وبعد السلطة
43	2.2.2.3 أهداف ضريبة الدخل
44	3.2.2.3 التسجيل في دائرة ضريبة الدخل
45..44	4.2.2.3 كشف الدخل السنوي
47..46	1.4.2.2.3 محتويات الكشف السنوي
49..47	5.2.2.3 كيفية احتساب ضريبة الدخل
49	3.2.3 ضريبة الأملاك
51..50	1.3.2.3 ضريبة الأملاك قبل وبعد السلطة
51	2.3.2.3 أهداف ضريبة الأملاك
52	3.3.2.3 طريقة التسجيل
53..52	1.3.3.2.3 متطلبات التسجيل
53	4.3.2.3 أنواع الكشوفات
53	5.3.2.3 كيفية احتساب ضريبة الأملاك
54	6.3.2.3 حالات الإعفاءات في ضريبة الأملاك
<b>الفصل الرابع</b>	
56	1.4 تمهيد
62..57	2.4 الخصائص الديمغرافية للعينة

89..63	3.4 تحليل البيانات
92..90	4.4 العلاقات
	الفصل الخامس
93	1.5 النتائج
94	2.5 التوصيات
	الملاحق
95	قائمة المصادر والمراجع
115..96	ملحقات البحث

## قائمة الاشكال

رقم الصفحة	الشكل
57	الشكل (1-4) يبين جنس المكلف
58	الشكل (2-4) يبين فئات الاعمار
59	الشكل (3-4) يبين درجة المؤهل العلمي للمكلف
60	الشكل (4-4) يبين الوضع القانوني
61	الشكل (5-4) يبين نوع النشاط
62	الشكل (6-4) يبين تاريخ الانشاء
63	الشكل (7-4) يبين مدى مفهوم وتصور المكلفين عن النظام الضريبي
64	الشكل (8-4) يبين سهولة الاجراءات في دوائر الضريبة
65	الشكل (9-4) يبين وقت انجاز المعاملات في دوائر الضريبة
66	الشكل (10-4) يبين مدى قدرة الموظفين على اجادة اعمالهم
67	الشكل (11-4) يبين هذا الجدول مدى تفهم وتعاون الموظفين مع المكلفين
68	الشكل (12-4) يبين مدى التمييز بين المكلفين
69	الشكل (13-4) يبين مدى عدالة النظام الضريبي
70	الشكل (14-4) يبين ما اذا كانت الضريبة حق للدولة
71	الشكل (15-4) يبين ما اذا كانت الضريبة واجب وطني
72	الشكل (16-4) يبين مدى رضى المكلفين عن الخدمات
73	الشكل (17-4) يوضح ما اذا كانت الضريبة تهدف الى اعادة توزيع الدخل
74	الشكل (18-4) يبين مدى وجود فروق ايجابية في النظام الضريبي منذ قيام السلطة
75	الشكل (19-4) يوضح ما اذا كان التهرب الضريبي ظاهرة
76	الشكل (20-4) يبين ما اذا كان التهرب الضريبي ناتج عن عدم فهم المكلفين بالنظام الضريبي
77	الشكل (21-4) يبين مدى مساهمة الوضع الحالي في التهرب من الضريبة
78	الشكل (22-4) يوضح ما اذا كان تطبيق العقوبات يمثل افضل اسلوب لمحاربة التهرب
79	الشكل (23-4) يبين ما اذا كانت سياسة الفصل تؤدي الى زيادة ايرادات السلطة
80	الشكل (24-4) يبين ما اذا كان نسبة 17% تتناسب مع وضع الاقتصاد الفلسطيني
81	الشكل (25-4) يبين ما اذا كانت الاعفاءات تزيد من ايرادات السلطة
82	الشكل (26-4) يبين مدى تأثير ضريبة القيمة المضافة على الاستثمار
83	الشكل (27-4) يبين مدى تناسب ضريبة الدخل مع مستويات الدخل
84	الشكل (28-4) يبين مدى تعقيد نظام ضريبة الدخل
85	الشكل (29-4) يبين ما اذا كان مكتب ضريبة الدخل يراعي الاوضاع الحالية للشعب
86	الشكل (30-4) يوضح ما اذا كانت المنشأة تحصل على اعفاءات
87	الشكل (31-4) يبين ما اذا كانت ضريبة الاملاك وسيلة اثبات للمكية
88	الشكل (32-4) يبين ما اذا كان التخمين غير منصف
89	الشكل (33-4) يبين مدى تشجيع المكلفين لاجراءات الاعتراض والاستئناف

## قائمة الجداول

رقم الصفحة	الجدول
57	الجدول (1-4) يبين جنس المكلف
58	الجدول (2-4) يبين فئات الاعمار
59	الجدول (3-4) يبين درجة المؤهل العلمي للمكلف
60	الجدول (4-4) يبين الوضع القانوني
61	الجدول (5-4) يبين نوع النشاط
62	الجدول (6-4) يبين تاريخ الانشاء
63	الجدول (7-4) يبين مدى مفهوم وتصور المكلفين عن النظام الضريبي
64	الجدول (8-4) يبين سهولة الاجراءات في دوائر الضريبة
65	الجدول (9-4) يبين وقت انجاز المعاملات في دوائر الضريبة
66	الجدول (10-4) يبين مدى قدرة الموظفين على اجادة اعمالهم
67	الجدول (11-4) يبين هذا الجدول مدى تفهم وتعاون الموظفين مع المكلفين
68	الجدول (12-4) يبين مدى التمييز بين المكلفين
69	الجدول (13-4) يبين مدى عدالة النظام الضريبي
70	الجدول (14-4) يبين ما اذا كانت الضريبة حق للدولة
71	الجدول (15-4) يبين ما اذا كانت الضريبة واجب وطني
72	الجدول (16-4) يبين مدى رضى المكلفين عن الخدمات
73	الجدول (17-4) يوضح ما اذا كانت الضريبة تهدف الى اعادة توزيع الدخل
74	الجدول (18-4) يبين مدى وجود فروق ايجابية في النظام الضريبي منذ قيام السلطة
75	الجدول (19-4) يوضح ما اذا كان التهرب الضريبي ظاهرة
76	الجدول (20-4) يبين ما اذا كان التهرب الضريبي ناتج عن عدم فهم المكلفين بالنظام الضريبي
77	الجدول (21-4) يبين مدى مساهمة الوضع الحالي في التهرب من الضريبة
78	الجدول (22-4) يوضح ما اذا كان تطبيق العقوبات يمثل افضل اسلوب لمحاربة التهرب
79	الجدول (23-4) يبين ما اذا كانت سياسة الفصل تؤدي الى زيادة ايرادات السلطة
80	الجدول (24-4) يبين ما اذا كان نسبة 17% تتناسب مع وضع الاقتصاد الفلسطيني
81	الجدول (25-4) يبين ما اذا كانت الاعفاءات تزيد من ايرادات السلطة
82	الجدول (26-4) يبين مدى تأثير ضريبة القيمة المضافة على الاستثمار
83	الجدول (27-4) يبين مدى تناسب ضريبة الدخل مع مستويات الدخل
84	الجدول (28-4) يبين مدى تعقيد نظام ضريبة الدخل
85	الجدول (29-4) يبين ما اذا كان مكتب ضريبة الدخل يراعي الاوضاع الحالية للشعب
86	الجدول (30-4) يوضح ما اذا كانت المنشأة تحصل على اعفاءات
87	الجدول (31-4) يبين ما اذا كانت ضريبة الاملاك وسيلة اثبات للملكية
88	الجدول (32-4) يبين ما اذا كان التخمين غير منصف
89	الجدول (33-4) يبين مدى تشجيع المكلفين لاجراءات الاعتراض والاستئناف

## قائمة المصطلحات

- فرض الضرائب: تحويل اجباري لمبلغ من النقود من الافراد او المؤسسات الى الحكومة.
- عبء الضريبة: المبلغ الذي يجب على الفرد او المؤسسة ان تدفعه كضريبة ويجب ان يتضمن النفقات التي يتحملها دافع الضريبة حتى يتم الدفع .
- الضريبة على القيمة المضافة: ضريبة تفرض على الفرق بين الثمن الذي تباع به السلع والخدمات المنتجة وبين تكاليف المستخدمة الانتاجية التي استخدمت في انتاج هذه السلع والخدمات.
- ضرائب الدخل: ان هذه الضرائب جميعا تفرض على الانواع المختلفة من الدخل اي حسب مصادر الحصول على هذا الدخل اي حسب وعاء الضريبة. فالضريبة العقارية وعأؤها ملكية العقار.
- الرسوم الجمركية : الضرائب التي تفرض على السلع المستوردة
- الرمز الاحصائية (SPSS): برنامج يستخدم للتحليل الاحصائي للبيانات.

## الاعلان

نعلم نحن فريق البحث ان هذا المشروع والمصادر التي استخدمناها هي صحيحة ونحن مستعدون للوقوف امام القانون اذا تطلب الامر.

فريق البحث

فداء غيث

نهيل الشرباتي

وفاء ابو شرح

## الملخص

عرفت الضريبة لأول مرة في بريطانيا اثناء حروبها مع نابليون سنة 1799م. وكان الاردن من اوائل الدول في الوطن العربي التي سنت القانون الخص بالضريبة على الدخل وكان ذلك سنة 1933م، ومن ثم تلتها مصر والعراق ومن ثم فلسطين في عهد الانتداب البريطاني.

تعرف الضريبة على انها تحويل جزء من اموال الافراد الى دولة بلا مقابل وذلك لتغطية النفقات العامة. وتفرض الضرائب لاهداف تسعى الدولة الى تحقيقها، فقد تكون لاهداف اقتصادية او مالية او اجتماعية. للضريبة انواع منها الضريبة الواحدة والضرائب المتعددة وضرائب الاموال والافراد وايضا ضرائب مباشرة وغير مباشرة، ولكل نوع من هذه الانواع مزايا وعيوب. وللضريبة قواعد تحكمها منها القواعد الكلاسيكية التي وضعها ادم سميث، القواعد الحديثة، القواعد الاجتماعية، والقواعد القانونية.

تعتبر الضريبة احد اهم ادوات السياسة الاقتصادية التي تقوم الدول باستخدامها للتاثير على حجم النشاط الاقتصادي والتاثير على معدلات البطالة، ولها تاثير على العمالة، وقد تلجا الدولة الى حل مشكلة التضخم عن طريق الضرائب اما بزيادة معدلات الضرائب او فرض ضرائب جديدة. وتعتبر الضرائب اداة من ادوات اعادة توزيع الدخل للافراد.

تقسم الضرائب المعمول بها في فلسطين الى انواع رئيسية هي ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة، وضريبة الاملاك. وهذه الانواع كان معمول بها زمن الاحتلال، وما زالت السلطة تتعامل بها، لكن هناك دراسة لعمل قانون ضريبي فلسطيني خاص، حيث سيتم اجراء تعديلات على النظام الضريبي.

لقد كان يعاني الافراد زمن الاحتلال من الضرائب حيث كانت تستخدم كاداة للتركييع والاذلال  
ولسلب اموال ابناء الشعب الفلسطيني.

وبعد قدوم السلطة اختلفت اهداف الضريبة وطريقة التعامل مع المكلفين، الا انه من خلال  
الدراسة نجد المجتمع الفلسطيني غير راضي عن النظام الضريبي الحالي، فيجد الافراد ان الظروف  
الاقتصادية لا تتناسب ومعدلات الضرائب المفروضة، ويرى البعض انه لا بد من تغيير النظام السابق  
وسن نظام جديد فلسطيني، يستند الى دراسة دقيقة عن الوضع الاقتصادي الفلسطيني.

# الفصل الأول

1.1 التمهيد

2.1 مشكلة البحث

3.1 أهداف البحث

4.1 أهمية البحث

5.1 منهجية البحث

6.1 أبعاد البحث

7.1 مكونات البحث

## 1.1 تمهيد

إن الضريبة من أهم مواضيع الاقتصاد حيث تعتبر الضريبة مورد هام للإيرادات العامة، كذلك فهي من أهم الأدوات التي تستخدمها الدولة للتدخل في الاقتصاد وتحديد اتجاهاته وتحقيق الأهداف الاقتصادية باستخدام الضرائب لتحفيز الادخار والاستثمار، واهداف اجتماعية فالضرائب التي تفرض على الكحول والدخان تهدف الى الحد من العادات والظواهر السيئة.

فقد عرفت الضريبة منذ القدم ولكنها تختلف عما هي عليه الآن من حيث الأنواع وطريقة الاحتساب وطرق الجباية، و تطورت الضريبة وتباينت أهدافها كثيرا خلال العصور الوسطى مع تطور النظم السياسية والظروف الاقتصادية السائدة في المجتمع حيث كانت الضريبة في العصور الوسطى وسيلة لتغطية أمراء الإقطاع أو الجزية، يقدمها الأمير لرعاياه، ولكن هذا الهدف تلاشى ليفسح المجال أمام فكرة جديدة هي أن الضريبة تصيب الملكية الفردية لذلك لا يمكن فرضها إلا مقابل خدمات تقدمها الدولة تجاه الأفراد، وعرفت على أنها تدفع مقابل ما تؤديه الدولة للفرد من خدمات.

إن النظام الضريبي الفلسطيني يواجه وضعاً استثنائياً، لان اقتصاد السلطة الوطنية الفلسطينية يتصف بالتبعية للاقتصاد الإسرائيلي وقد عملت إسرائيل على الدوام على تأكيد تبعية الاقتصاد الفلسطيني لاقتصادها باستخدام كافة الوسائل، أضف إلى ذلك الصعوبات التي تواجهها السلطة الوطنية الفلسطينية عند تحصيل أموال الضريبة المستحقة على المكلفين بسبب الظروف والأوضاع الصعبة التي يعانيها الشعب الفلسطيني، على الرغم من أن السلطة في بداياتها تحتاج إلى الضريبة لأنها افضل مورد للإيرادات العامة للدولة، في مرحلة البناء.

سيتم التطرق في هذا البحث إلى عدة مواضيع تدور حول الضريبة بشكل عام، وسيسلط الضوء على النظام الضريبي الفلسطيني وكيفية تطبيقه على أرض الواقع، ومعرفة المشاكل التي عاناها ويعانيها النظام الضريبي خلال الاحتلال، وبعد مجيء السلطة. محاولين التوصل الى بعض الحلول التي قد تساهم في تخفيف المشاكل التي يواجهها النظام الضريبي الفلسطيني.

## 2.1 مشكلة البحث

تتمثل مشكلة البحث في معرفة واقع النظام الضريبي الفلسطيني، حيث يدور البحث حول عدة أسئلة سيتم الإجابة عليها ضمن البحث وهي:

- ما هو النظام الضريبي الفلسطيني وما هي الضرائب المعمول بها في الاقتصاد الفلسطيني؟
- ما هي المشاكل التي يعانيها النظام الضريبي الفلسطيني وما هي نظرة المكلفين اليه؟
- ما هو مدى ملاءمة الضرائب المعمول بها للاوضاع الاقتصادية السائدة؟
- ما هي الحلول المقترحة لحل المشاكل التي يعانيها النظام الضريبي الفلسطيني؟

## 3.1 أهداف البحث

يهدف البحث إلى التعرف على الأمور التالية:

- التعرف على مفهوم الضريبة بشكل عام.
- التعرف على النظام الضريبي الفلسطيني.
- التعرف على المشاكل التي تواجه تطبيق النظام الضريبي.
- التعرف على موقف المكلف الفلسطيني من النظام الضريبي الفلسطيني.
- التوصل إلى نتائج وحلول تخدم النظام الضريبي الفلسطيني.

## 4.1 أهمية البحث

تكمن أهمية البحث في انه يتعرض لدراسة موضوع مهم في الاقتصاد وخاصة الاقتصاد الفلسطيني ونظرا لعدم توفر دراسات كافية عن هذا الموضوع ومدى الاستفادة من هذا النظام في حل المشاكل التي تعاني منها الدولة من حيث الناحية المالية ومن حيث العجز المالي وعدم توفر النقد للدولة ويمكن تلخيص أهمية البحث من خلال معرفة مدى تأثيره على المجتمع وفريق البحث.

## • أهمية البحث للمجتمع

تكمن أهمية البحث بالنسبة للمجتمع في تصحيح طريقة فهم أفراد المجتمع للنظام الضريبي. ويهدف هذا البحث إلى التقليل من المشاكل التي يعاني منها النظام الضريبي الفلسطيني، ويؤخذ هذا البحث كمرجع يرجع له الطلاب والمؤسسات في مساعدتهم على إكمال أبحاثهم.

## • أهمية البحث للفريق

هذا البحث متطلب أساسي للحصول على درجة البكالوريوس في تخصصي الإدارة المعاصرة ونظم المعلومات.

دراسة الضريبة لانها من اهم ادوات المالية العامة،حيث سيتم التعرف على اتجاهات الأفراد نحو النظام الضريبي.

## 5.1 منهجية البحث

## مصادر البيانات

لقد اعتمدنا نحن فريق البحث في إجراء هذه الدراسة على الأسلوب التاريخي و الوصفي التحليلي للبيانات التي يتم الحصول عليها من الجهات المعنية وقد تم الاستعانة بمسؤولي دوائر الضريبة الفلسطينية بكافة أنواعها، وقد استخدمنا عدة وسائل لجمع المعلومات منها:

- استبانة
- مقابلة
- كتب
- مجلات محكمة و منشورات
- أبحاث سابقة

## مجتمع الدراسة

يتمثل في الشركات المسجلة في غرفة تجارة وصناعة الخليل والحاصلة على الدرجة الممتازة.

## عينة الدراسة

تم اختيار عينة عشوائية من تلك الشركات من مجتمع الدراسة.

## التحليل الاحصائي

تم استخدام برنامج الرزم الاحصائية (SPSS)، لمعرفة الوسط الحسابي والانحراف المعياري، والنسب والمئوية. حيث صيغت الاستبانة للاجابة عليها على شكل (موافق بشدة، موافق، محايد، معارض، معارض بشدة) وقد اعطيت موافق بشدة درجة واحدة، و موافق درجتين، ومحايد ثلاث درجات، ومعارض اربع درجات، ومعارض بشدة خمسة درجات.

فاذا كان المتوسط الحسابي اقل من 3 فان الاجابة تكون في منطقة الموافق، واذا كانت اكثر من ثلاثة تكون معارض.

وتم استخدام الانحراف المعياري كمؤشر لقياس مدى تشتت البيانات عن الوسط الحسابات، فإذا كان الانحراف المعياري كبير نسبياً قياساً إلى الوسط معنى ذلك أن الاجابات لا تتركز حول الوسط والعكس صحيح.

## 6.1 أبعاد البحث ومحدداته

### الأبعاد الزمنية

وهي الفترة الواقعة ما بين (2004/7/3) إلى (2004/9/6) اللازمة لإنهاء فصول البحث.

### الأبعاد المكانية

وهي الأماكن التي يعتمد فريق البحث عليها للحصول على المعلومات التي تفيد في إكمال البحث والتي تتمثل في مكاتب الضريبة في مدينة الخليل (ضريبة الدخل، مكتب ضريبة القيمة المضافة، ومكتب ضريبة الأملاك) المكتبة العامة، الشركات المسجلة في غرفة تجارة وصناعة الخليل والحاصلة على درجة ممتازة.

### محدداته

- تتمثل المشاكل التي تواجه فريق البحث أثناء الدراسة بعدم توفر الأبحاث المتعلقة بموضوع البحث وقله المراجع المتعلقة بموضوع البحث.
- عدم تعاون بعض المكلفين بسبب تخوفهم من موضوع الضرائب.
- عدم توفر بيانات مرتبة وكاملة.
- الأوضاع السياسية التي يعاني منها الشعب الفلسطيني والمتمثلة في صعوبة التنقل للحصول على البيانات اللازمة، والالتقاء بين أعضاء فريق البحث.

## 7.1 الهيكل التنظيمي للبحث:

يتكون البحث من خمسة فصول وهي:

## الفصل الأول: مقدمة البحث

يحتوي هذا الفصل على مقدمة البحث، مشكلة البحث، أهداف البحث، أهمية البحث، منهجية البحث، أبعاد ومحددات البحث، معوقات البحث.

## الفصل الثاني: الإطار النظري للضريبة

يتحدث هذا الفصل عن مفهوم الضريبة، الأساس القانوني للضرائب، أهداف الضريبة، أنواع الضريبة، معدل الضريبة، العبء الضريبي، طرق احتساب الضريبة، مزايا وعيوب الضريبة، قواعد الضريبة، السياسة الضريبية ومستوى العمالة، السياسة الضريبية ومستوى التضخم

## الفصل الثالث: النظام الضريبي الفلسطيني

يتحدث الفصل الثالث عن النظام الضريبي الفلسطيني، نبذة عن النظام الضريبي الفلسطيني، أنواع الضرائب منها (ضريبة القيمة المضافة، ضريبة الدخل، ضريبة الأملاك).

## الفصل الرابع: واقع تطبيق النظام الضريبي الفلسطيني

حيث تم توزيع استبانته على أصحاب الشركات المسجلة في غرفة تجارة وصناعة الخليل، والحاصلة على الدرجة الممتازة، لمعرفة اتجاهاتهم وآرائهم حول النظام الضريبي الفلسطيني.

## الفصل الخامس: النتائج والتوصيات

يبين هذا الفصل النتائج التي توصل إليها فريق البحث من خلال دراسة البيانات ودراسة وضع التوصيات المتعلقة بالنظام الضريبي الفلسطيني.

## الفصل الثاني

1.2 نشأة الضريبة

2.2 مفهوم الضريبة

3.2 الأساس القانوني للضرائب

4.2 أهداف الضريبة

5.2 أنواع الضريبة

6.2 معدل الضريبة

7.2 العبء الضريبي

8.2 طرق احتساب الضريبة

9.2 مزايا وعيوب الضريبة

10.2 قواعد الضريبة

11.2 السياسة الضريبية ومستوى العمالة

12.2 السياسة الضريبية ومستوى التضخم

13.2 الضرائب وإعادة توزيع الدخل

## 1.2 نشأة الضريبة

عرف التاريخ الضريبة بشكلها الحالي لأول مرة في بريطانيا، أثناء حروبها مع نابليون سنة 1799م، حيث تم فرضها استثنائيا لتغطية النفقات التي أوجدها الحروب لكن تم إلغاؤها سنة 1802م، ثم تم العمل بها من مجددا سنة 1842م.

أما في الولايات المتحدة الأمريكية فقد تم إصدار قانون للضريبة على الدخل أثناء الحروب الأهلية سنة 1861م، واستمر العمل بهذا القانون حتى سنة 1872م، حيث تم إلغاؤه، وفي سنة 1913م أدخلت بعض التعديلات على الدستور الأمريكي يقضي بإصدار تشريع ينظم ضريبة الدخل.

كان الأردن من أوائل الدول في الوطن العربي التي سنت القانون الخاص بالضريبة على الدخل وكان ذلك سنة 1933م، وتلتها مصر والعراق سنة 1939م، وفلسطين في عهد الانتداب البريطاني سنة 1941م، ولبنان سنة 1944م، وسوريا سنة 1949م، واخيرا السعودية سنة 1950م.

وفي الاراضي الفلسطينية تم توحيد القوانين في الضفة الشرقية والضفة الغربية سنة 1954م، حيث صدر القانون الموحد رقم (50) لسنة 1951م، وظل ساري المفعول حتى صدر القانون رقم (12) لسنة 1954م وألغى السابق، وفي عام 1964م صدر قانون رقم (25) لسنة 1964م.

## 2.2 مفهوم الضريبة

هو عبارة عن اقتطاع نقدي جبري تفرضه الدولة على المكلفين وفقا لقدراتهم بطريقة نهائية وبلا مقابل وذلك لتغطية الأعباء العامة وتحقيق أهداف الدولة المختلفة.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> .د. طارق الحاج، المالية العامة، (عمان، دار صفاء للنشر والتوزيع، 1999)، ط1، ص47.

وتعرف أيضا بأنها جزء من الدخل أو الثروة يستقطع من قبل الخزانه جبرا وبدون مقابل (أي أن الفوائد التي يحصل عليها الفرد من وراء الضريبة لا يوجد بينها وبين الخدمات التي يتلقاها المكلف ارتباط مباشر)، وتدفع نقدا بهدف تغطية كافة النفقات العامة لخدمة المجتمع حيث أنها لا تستخدم لغرض مالي فحسب، بل لتحقيق أهداف اجتماعية واقتصادية، مثل الحد من الاستهلاك وتشجيع النسل.

وتعني الضريبة أيضا أنها مبالغ تدفع بشكل إجباري من قبل الأفراد إلى الحكومة بشكل دوري وذلك بهدف تمويل خدماتها التي تعود بالفائدة على الافراد، وتنفيذ سياستها الاقتصادية والاجتماعية كما هي محددة وفقا للقوانين والأسس والقواعد المقررة لذلك بدون تلقي مقابل.

### 1.2.2 العناصر الأساسية للضريبة :

- الضرائب نقدية وليست عينية، أي يدفعها المكلف نقدا وليس عينا أو خدمة شخصية كما كان سائدا في السابق فقد كانت الضريبة تدفع من حاصل الأرض أو من خلال ساعات من العمل.
- تستقطع جبرا، أي أن المكلف يدفعها ملزما بها وليس مخير في دفعها أو عدم دفعها.
- الضريبة هي جزء من الدخل أو النشاط الإنتاجي أو الخدماتي الذي قام به الفرد دافع الضريبة.
- الضريبة فريضة نهائية أي لا يستطيع المكلف دافع الضريبة المطالبة باسترجاع المبلغ الضريبي المدفوع.
- تفرض الضرائب على المكلفين أفرادا أو شركات أو رعايا أو من الأجانب القاطنين في الدولة.

## 3.2 الأساس القانوني للضريبة

اغلب دساتير الدول في عصرنا الراهن تعرضت إلى الضريبة، مؤكدة على أن فرض الضريبة يدخل في السيادة السياسية للدولة، وان فرض أو تعديل أو إلغاء أي ضريبة يجب أن يتم من قبل السلطة التشريعية، أو من يقوم مقامها.

إن الأساس القانوني للضريبة، كان مثار جدل بين نظريات كثيرة انتشرت في القرن التاسع عشر، منها من قال أن فرض الضريبة يستند إلى العلاقة التعاقدية بين الدول والفرد ومنهم من اعتبر فرض الضريبة واجب وطني. وهناك عدة نظريات وهي:

## 1.3.2 النظرية التعاقدية للضريبة

أصحاب هذه الضريبة، اعتبروا الضريبة تعاقد بين الدولة والفرد، وفسروا ذلك بالتالي: "الفرد يدفع الضريبة كي يحصل على شيء بالمقابل فيكون أساس فرض الضريبة عقدا ضمنيا بين الفرد والدولة يتم الاتفاق على أحكامه بين الدولة والأفراد بواسطة ممثلي الشعب، أو السلطة التشريعية"<sup>2</sup>.

وهناك تفسيرات أخرى للعقد، فمنهم من قال انه عقد بيع إذ يقوم الفرد بشراء الخدمات من الدولة بجزء من ماله، وآخرين اعتبروه عقد تأمين إذ يدفع الفرد قسط من ماله لتأمين باقي ماله، والبعض اعتبروا عقد مقايضة، أي يكون مال الفرد مقابل خدمات الدولة. وآخرين اعتبروا العقد عقد شراكة، الدولة شركة تقدم الخدمات للرعايا، وتحصل مقابل الخدمات على أموال من الأفراد على شكل أرباح.

<sup>2</sup> د. احمد زهير شامية، المالية العامة، (عمان، دار زهران للنشر، 1993)، ص142-143.

## 2.3.2 نظرية التضامن الاجتماعي

أصحاب هذه النظرية اعتبروا الضريبة عبارة عن تضامن بين الجماعات الاجتماعية الخاضعة لسلطة سياسية واحدة، وهنا استندوا إلى التطور التاريخي للضريبة، فالضريبة في بداياتها كانت على شكل أموال يدفعها الأفراد كتضامن شخصي بين الجماعات كالعشيرة والقبيلة، وتحولت إلى هبة يدفعها الرعايا للحاكم في حالات استثنائية مثل الحروب، وتحولت بعد ذلك إلى أموال تدفع لتغطية بعض النفقات العامة، وبذلك أصبحت على شكل مساعدة، وأخيراً تحولت الضريبة من مساعدة إلى فريضة يلتزم الفرد بدفعها على أنها واجب اجتماعي تضامني.

## 4.2 أهداف الضريبة

تقسم الأهداف التي تسعى الدولة إلى تحقيقها إلى أهداف اقتصادية وأهداف مالية وأهداف اجتماعية.

## 1.4.2 أهداف اقتصادية:

قد تلجأ الدولة للضريبة لتحقيق أهدافها الاقتصادية ومنها:

- استخدام الضريبة لتحفيز الادخار والاستثمار من خلال تخفيض الضرائب أو إلغاؤها على الاستثمارات المالية المتنوعة مثل قطاع السياحة والصناعة والسكن وذلك لتخفيض الضرائب على مستلزمات الإنتاج في هذه القطاعات وعلى منتجاتها.

- وفي حالة الركود تلجأ الدولة إلى رفع مستوى الدخل المعد للإنفاق لزيادة القوة الشرائية وبالتالي زيادة الاستهلاك والمبيعات ويتم ذلك بتخفيض الضرائب أو إلغاؤها على السلع الأساسية مثل الطحين والسكر والخبز والحليب، لان في حالة الركود تتخفف القوة الشرائية للأفراد والمؤسسات والتي ينتج عنها انخفاض الاستهلاك والذي يتبعه مباشرة تكديس البضائع والسلع المنتجة، والعكس صحيح في حالة الازدهار.
- زيادة النشاط الاقتصادي وبالتالي زيادة الحصيلة.<sup>3</sup>

#### 2.4.2 أهداف مالية:

يعتمد دور الدولة في النشاط الاقتصادي على قدرتها في تحصيل الإيرادات، حيث تمثل الضرائب المصدر الأساسي لإيرادات الدولة. ولتغطية النفقات العامة باعتبار الضريبة مصدر تمويل. "وذلك بالحصول على الأموال لتغطية النفقات العامة بعد ردف خزينة الدولة بالمال ونحن نعلم ان أي التزام ننفقه لا بد ان يكون له مصدر تمويل فالضرائب تعد من اهم هذه المصادر".<sup>4</sup>

<sup>3</sup> د. عبد الكريم صادق بركات ، دراسات في الاقتصاد المالي، ص80.

<sup>4</sup> د. طارق الحاج ، المالية العامة، مرجع سابق ، ص48.

## 3.4.2 أهداف اجتماعية:

أي تستخدم الضريبة كأداة لمعالجة الكثير من المشاكل الاجتماعية ومن هذه المشاكل:

## 1. إعادة توزيع الدخل والثروة

إعادة توزيع الدخل والثروة ومنع تكتل الثروات بيد فئة قليلة من المجتمع وذلك من خلال فرض الضرائب على الثروات ذو زيادة معدل الضرائب على السلع الكمالية التي يقبل عليها الأغنياء بنسبة كبيرة مما يؤدي إلى تحملهم العبء الأكبر من الضرائب مما يقلل من الدخل المعد للإنفاق.

## 2. الحد من الظواهر الاجتماعية السيئة

أي زيادة الضرائب على السلع التي تكون منافية للعادات والتقاليد الاجتماعية، والتي لها تأثير سلبي من الناحية الاجتماعية للحد من شرائها منها الدخان والكحول.

## 3. التحكم في النسل

إذ تستطيع الدولة أن تحقق السياسات السكانية من خلال الضرائب وذلك من خلال تخفيض معدل الضريبة كلما زاد عدد أفراد الأسرة في الدول التي ينخفض فيها عدد السكان ويتملك أفرادها -  
\*مساحات شاسعة من الأراضي مثل استراليا والعكس صحيح مثل الصين.

## 5.2 أنواع الضرائب

للضريبة أنواع مختلفة تختلف من حيث المزايا والأهداف وكل نوع له خصائصه التي تميزه.  
تصنف الضرائب حسب ما يلي:

## 1.5.2 الضرائب الواحدة والضرائب المتعددة

يقصد بمفهوم الضرائب الواحدة أن الدولة تفرض ضريبة واحدة فقط وتفرض مرة واحدة وتعتبر اعتيادية لأنها لا توجد إلا في أوقات الحروب والأزمات.  
أما الضرائب المتعددة تكون دائمة أي تفرض باستمرار وعلى أي نشاط يزاوله الفرد ويحقق له ربحاً.<sup>5</sup>

## 2.5.2 الضرائب على الأموال الأفراد

كانت الضرائب تفرض على الأفراد منذ القدم مقابل الحماية التي توفرها الدولة لهم، أما الضرائب على الأموال تعني فرض ضرائب على حجم الأموال التي يملكها المكلف فالأموال القليلة تكون الضريبة عليها قليلة والأموال الوفيرة تكون الضرائب عليها أكثر.<sup>6</sup>

<sup>5</sup> د. ديهيم صاحب عجام، المالية العامة، (بيروت، معهد الإنماء العربي، 1992)، ط1، ص53-54.

<sup>6</sup> نفس المرجع، ص55.

## 3.5.2 الضرائب المباشرة والغير مباشرة

الضرائب المباشرة تفرض على الدخل أو رأس المال مثل ضريبة الدخل والشركات. أما الضرائب غير المباشرة فإنها تفرض على كل فرد ينوي الحصول على تلك السلعة المفروضة عليها الضريبة مثل الجمارك التي تفرض على الدخان والإنتاج.<sup>7</sup>

## 6.2 معدل الضريبة (سعر الضريبة)

معدل الضريبة: هو نسبة مئوية أو ألفية من مطرح الضريبة، ويمكن أن تكون نسبة الضريبة، مبلغا مقطوعا تحدده الدوائر المالية وفقا لمجموعة من المعايير بحسب مطرح الضريبة.

## 1.6.2 تحديد معدل الضريبة:

إن تحديد معدل الضريبة مرتبط بالاساس بنوع الضريبة ونوع المطرح الضريبي. فيمكن أن تفرض ضريبة سعر واحد، وبصرف النظر عن قيمة المادة المفروضة عليها، ويمكن أيضا أن تفرض معدلات مختلفة، تبعا لاختلاف قيمة المادة المفروضة عليها الضريبة، بحيث يرتفع معدل الضريبة مع ارتفاع قيمة المادة المفروضة عليها، ولكن في كلا الحالتين إن معدل الضريبة هو نسبة مئوية من مطرح الضريبة، وإذا كانت هذه النسبة ثابتة بصرف النظر عن قيمة مطرح الضريبة، يطلق عليها "ضريبة نسبية" أما إذا زادت هذه النسبة مع تزايد مطرح الضريبة فهي "ضريبة تصاعدية".<sup>8</sup>

<sup>7</sup> د. هيثم صاحب عجم، المالية العامة، مرجع سابق، ص 55.

<sup>8</sup> د. احمد زهير شامية، المالية العامة، مرجع سابق، ص 167-169.

إن معدل الضريبة يتحكم به عدة أمور منها الظروف الاقتصادية والاجتماعية وحتى السياسية للدولة، وأيضا يعتمد على نوع الضرائب التي تنطبق في الدولة، لذلك يكون تحديد معدل الضريبة خاضع لمبادئ وتشريعات دقيقة ودراسات فنية صحيحة. ومن أنواع المعدلات التي تأخذ بها الدول:

### 1.1.6.2 المعدلات الثابتة (الضريبة النسبية)

هي المعدلات التي يكون سعرها ثابتا من مطرح الضريبة، ولا تتغير مهما تغيرت قيمة المبالغ الخاضعة للتكليف، فإذا طرحت معدلات ثابتة على الدخل بسعر 10% مثلا، يدفع المكلف الذي يحصل على دخل قدره 1000 دينار مبلغ 100 دينار فالضريبة تدفع بالمعدل نفسه سواء أكان المطرح الضريبي كبيرا أم صغيرا، وسواء كان المكلف فقيرا أم غنيا، وتزداد حصيللة الضريبة النسبية نفسها التي تزيد بها مقدار وعائها.

وقد برر أنصار هذا النوع من الضريبة بعدة أمور منها:

1. العدالة بين المكلفين لأن النسبة نفسها تطرح على الجميع دون التفريق بين كبير وصغير وهنا التركيز على مطرح التكليف.
2. تتصف الضريبة النسبية بالبساطة وسهولة التطبيق، لأن المعدل موحد وتم تحديد المكلفين اصبح تطبيقها اسهل على جميع المبالغ الخاضعة لتكليف حيث لا ينظر إلى حجم مطرح الضريبة.

وقد واجه أنصار هذا النوع من الضريبة انتقاداً شديداً، فيقولون إن مسألة العدالة ليست حقيقية إذ أنها لا تحقق إلا مساواة حسابية مع عدم مساواة مبطنة، فهناك من يكفيه مثلاً دخله ويزيد عليه فلن تؤثر به الضريبة لكن هناك من يحتاج إلى كامل دخله لتغطية الحاجات الضرورية وتأتي الضريبة لتزيد العبء عليه.

### 2.1.6.2 المعدلات التصاعدية (الضريبة التصاعدية)

هي الضريبة التي يتغير سعرها بتغيير قيمة مطرح الضريبة، وبحيث يرتفع كلما زادت قيمة هذا مطرح، فالشخص الذي يحصل دخل قدره 1000 دينار سنوي يدفع ضريبة قدرها 10%، والشخص الذي يحصل على دخل قدره 2000 دينار يدفع ضريبة 15%، والشخص الذي يحصل على دخل قدره 3000 دينار يدفع ضريبة قدرها 20% منه وهكذا، فمعدل الضريبة يختلف إذن لاختلاف قيمة مطرح الضريبة، وتزيد بالتالي حصيلة الضريبة بنسبة أكبر من نسبة تزايد قيمة مطرح الضريبة.<sup>9</sup>

وقد اخذ هذا النوع من الضريبة بالانتشار لكثرة أنصار العدالة الاجتماعية، ففي نظر أنصار العدالة الاجتماعية أن الضريبة التصاعدية تمنع تمركز الثروات في أيدي بعض الأشخاص، فالشخص الذي يكون دخله 1000 دينار إذا اقتطع منه 10% سيكون عليه عبئاً أكبر من الشخص الذي يكون دخله 5000 دينار لان الأول تكون الضريبة مقتطعة من دخله المخصص للحاجات الضرورية، بينما الآخر لن تؤثر به لان الضريبة تقتطع من حاجات أقل أهمية بسبب ارتفاع الدخل، لذا نجد هنا أن الضريبة التصاعدية مرتبطة مع المنفعة الحدية المتناقصة للدخل.

<sup>9</sup>. د. أحمد زهير شامية، المالية العامة، مرجع سابق، ص 173.

## وللضريبة التصاعدية عدة أشكال:

- التصاعد بالطبقات
- التصاعد بالشرائح
- التنازل في معدل الضريبة
- التصاعد بخضم جزء من مطرح الضريبة

## 7.2 العبء الضريبي

هو المبلغ الذي يجب على الفرد أو المؤسسة أن تدفعه كضريبة، ويجب أن يتضمن هذا أيضا النفقات التي يتحملها دافع الضريبة (المكلف) حتى يتم الدفع.<sup>10</sup>

وهناك فرق بين العبء النقدي أو الدفع، العبء الحقيقي، والأثر. فالشخص دافع الضريبة هو الذي يتحمل عبء النقدي المباشر. ويمكن لهذا الشخص نقل هذا العبء إلى شخص آخر. ومن هنا نجد أن الشخص الذي تستقر عليه الضريبة نهائيا هو الذي يتحمل عبئها الحقيقي.

يراد بانتقال عبء الضريبة أن من يدفعها للخزانة لا يتحملها نهائيا، بل ينقلها إلى غيره، كما يراد براجعتها استقرارها بصفة نهائية على عاتق شخص معين.

يتم نقل عبء الضريبة عن طريق تغير الثمن أو نوع المنتج، وفي الحالتين تتم المبادلة ما بين دافع الضريبة ومن تنقل إليه عبء الضريبة الحقيقي، وقد تفرض ضريبة على سلعة ويرتفع ثمن هذه السلعة وبالتالي يقل الطلب عليها ويزداد الطلب على السلعة البديلة. وأيضا يرتفع ثمنها. لذا يكون ارتفاع ثمن هذه السلعة البديلة هو ناتج واثر فرض الضريبة على السلعة الأولى.

<sup>10</sup> معجم المصطلحات التجارية، الضرائب والرسوم، 1999، ص220.

وهناك فرق بين نقل العبء إلى الأمام ونقل العبء إلى الخلف، في حالة دفع الضريبة إلى الأمام يمكن للمنتج أن ينقل الضريبة باتجاه المستهلك النهائي أي إلى تاجر الجملة برفع سعر السلعة كما كان عليه قبل فرض الضريبة. أما نقل العبء إلى الخلف فهو عن طريق محاولة المنتج للسلعة أن يخفض تكلفة الإنتاج مثل أسعار الخدمات و أجور العمال.

## 8.2 طرق احتساب الضريبة

هناك طريقتين لاحتساب الضريبة

1. طريقة فرض تعريفية ضريبة إذ تفرض نسبة مئوية (تعريفية) غير معروفة من قبل الممول

مسبقاً، (ضريبة الاستهلاك وضريبة الجمارك).

2. طريقة حصر الثروة أو النشاطات المختلفة لكل فرد على حدة، وتفرض على كل إيراد ضريبة

خاصة على حدة أيضاً ضريبة الدخل.

## 9.2 مزايا الضريبة

## 1.9.2 الضرائب الواحدة

## 1.1.9.2 مزايا الضريبة الواحدة

- يسهل تحصيلها ولا تحتاج إلى وقت وجهد للحصول عليها مما يقلل من مصاريف تحصيلها.
- يعرف المكلف مسبقا المبلغ الضريبي المترتب عليه مما يشجعه على الدفع وعدم التهرب.

## 2.1.9.2 عيوب الضريبة الواحدة

حصيلتها قليلة لأنها ضريبة واحدة.

## 2.9.2 الضرائب على الافراد

1.2.9.2 مزايا ضريبة الأفراد: تمتاز بوفرتها وبسهولة جبايتها و تحديد سعرها.

2.2.9.2 عيوب ضريبة الأفراد: عدم عدالتها لأنها تصيب جميع المواطنين سواء الأغنياء أو

الفقراء.

## 3.9.2 الضرائب على الأموال

1.3.9.2 مزاياها: تمتاز بعدالتها لأنها تصيب حجم الأموال التي يملكها المكلف

2.3.9.2 عيوبها: صعوبة حصر أموال الشخص لاحتساب الضريبة وإمكانية التهرب الضريبي.

## 4.9.2 الضرائب المباشرة

## 1.4.9.2 مزايا الضرائب المباشرة

## 1. ثبات حصيلتها:

إذ تفرض على عناصر تتمتع بالثبات النسبي وليست سريعة التغير من هنا تكون حصيلة الضرائب المفروضة ثابتة أيضا.

## 2. مرونتها:

بالإمكان زيادة حصيلة هذا النوع من الضرائب كلما اقتضت الحاجة وذلك برفع سعر الضريبة، فعند حدوث التضخم تلجأ الدولة الى فرض المزيد من الضرائب على دخول الافراد للحد من الزيادة في الدخول التي تزيد من مشكلة التضخم.

## 3. عدالتها:

وذلك من خلال توزيع الأعباء الضريبية وفقا لمقدرة المكلفين على الدفع، فكلما زاد الوعاء الضريبي تزيد الاموال التي تحصل عليها الدولة من المكلف كضريبة.

## 4. قلة تكاليف جبايتها:

حيث أنها تفرض على عناصر ظاهرة يسهل حصرها وبالتالي لسنا بحاجة إلى وقت وجهد كبيرين للوصول إليها، حيث لا تتحمل الدولة من وراء هذا النوع من الضرائب تكاليف كثيرة عند جبايتها.

## 5. إشعار المواطنين بواجبهم:

قبل جباية الضريبة يجب على مكاتب الضريبة تحديد الشروط لدفع الضريبة ومعرفة مواعيد دفعها، حتى يتسنى للمكلف معرفة ما عليه من ضريبة ومتى تستحق الدفع لمكتب الضريبة.

## 6. تشكل مورد إضافي:

عند زيادة نسبة الضريبة يمكن الحصول على موارد مالية إضافية، وبما أن هذا النوع من الضرائب يتسم بالمرونة فبإمكان الدولة الحصول على موارد إضافية من جراء فرض ضرائب إضافية.

## 2.4.9.2 عيوب الضرائب المباشرة

1. بطء حصيلتها ومرور فترة بين استحقاق الضريبة وتوريدها للخزانة.
2. ضخامة العبء الضريبي يدفع المكلف إلى التهرب الضريبي.<sup>11</sup>
3. تتطلب جهازا إداريا كبيرا ومستوى تعليميا مرتفعا لدى الممولين.
4. الضرائب المباشرة تتناقض مع مبدأ العمومية أو الشمولية للضرائب، وذلك لوجود إعفاءات خاصة بذوي الدخل المنخفض، وهكذا فإنهم لا يشاركون في الإنفاق العام.<sup>12</sup>

<sup>11</sup>. طارق الحاج، المالية العامة، مرجع سابق، ص 57.

<sup>12</sup>. د. هيثم صاحب عجم، المالية العامة، مرجع سابق، ص 138.

## 5.9.2 الضرائب الغير مباشرة

## 1.5.9.2 مزايا الضرائب غير المباشرة

1. مرونتها وارتفاع حصيلتها لاتساع نطاقها إذ تشمل الإنتاج، الاستهلاك، المبيعات... الخ، كما ويساهم كافة المواطنين في أدائها إلى جانب سهولة دفعها دون أن يشعر المواطن بوطأتها وبالإمكان أيضا رفع أسعارها مما يمكن من زيادة حصيلتها.
2. السرعة في تحصيلها وتدفعها المستمر خلال السنة المتعلقة بها. لان عمليات الإنفاق والتداول تتوالى بطريقة مستمرة على مدار السنة.<sup>13</sup>
3. حصيلة الضريبة تتعلق بالنشاط الاقتصادي، فإذا كان الاقتصاد الوطني في رواج ونمو فان حصيلة الضرائب تزداد، وبالعكس أيام الكساد.
4. تتوفر في الضريبة قاعدة المساواة، لأنها تفرض على الجميع.

## 2.5.9.2 عيوب الضرائب غير المباشرة

1. عدم عدالتها لان عبء الضرائب غير المباشرة بشكل عام اكبر على أصحاب الدخول الصغيرة منه على أصحاب الدخول المرتفعة، حيث يخصص الفقراء بنسبة اكبر من دخلهم على الاستهلاك، كما أن حصيلة الضرائب يستتبع التركيز على السلع الضرورية لضالة حصيلة الضرائب الكمالية. لكن الفن الضريبي المتقدم يخفف من حدة ما ذكر إذ يحدد وعاء الضريبة حسب المقدرة التكاليفية للممول، كما أن الدولة تكيف من برنامجها الانفاقي الاجتماعي بطريقة تساعد الطبقة الفقيرة وتعوض ما قد يكون قد تحملته من عبء إضافي.

<sup>13</sup>. د. طارق الحاج، المالية العامة، مرجع سابق، ص 58.

2. ارتفاع تكاليف جبايتها لانه في سبيل جباية هذه الضرائب يكون هناك عدة إجراءات مثل التقدير والمراقبة ونفقات التحصيل فكلها تستدعي ارتفاع في التكاليف.
3. سهولة جباية هذا النوع من الضرائب تستوجب توفر إدارات كفوءة وصارمة لمحاربة الغش.<sup>14</sup>

<sup>14</sup>. د. هيثم صاحب عجام، المالية العامة، مرجع سابق، ص 139.

2. ارتفاع تكاليف جبايتها لانه في سبيل جباية هذه الضرائب يكون هناك عدة إجراءات مثل التقدير والمراقبة ونفقات التحصيل فكلها تستدعي ارتفاع في التكاليف.
3. سهولة جباية هذا النوع من الضرائب تستوجب توفر إدارات كفوءة وصارمة لمحاربة الغش.<sup>14</sup>

<sup>14</sup>. د. هيثم صاحب عجام، المالية العامة، مرجع سابق، ص 139.

## 10.2 قواعد فرض الضرائب

يعتبر علماء الاقتصاد الكلاسيكيون بحق هم أول من جعل من المالية العامة علما مستقلا بحد ذاته، حيث انهم أول من دعوا إلى القواعد الطبيعية والحرية الشخصية في النشاطات الاقتصادية والعلاقات الاجتماعية.

والجدير بالإشارة، أن أسس البناء للنظريات الكلاسيكية لا تتضمن الأمور الاقتصادية فحسب، بل تتعدى ذلك وبصورة خاصة إلى وضع الأسس الأولى لعلم المالية العامة.

ويعتبر آدم سميث أول من وضع اللبنة الأولى لهذا العلم وذلك في الجزء الخامس من كتابه الشهير (ثروة الأمم) حول الإيرادات العامة في الدولة، وجعل اهتمامه الكبير منصبا على الأهمية الاجتماعية لعلم المالية.

وقد وضع آدم سميث القواعد الأساسية لفرض الضرائب، وهي كما يلي:

## 1.10.2 القواعد الكلاسيكية

## 1.1.10.2 قاعدة المساواة والعدالة

وهي أن رعايا كل دولة يجب أن يشتركوا بتأدية نفقات الحكومة بالنسبة إلى قدرة كل منهم، وتقاس هذه القدرة بالنسبة إلى الدخل الذي يحصل عليه المكلف في ظل الدولة. يقول

آدم سميث في هذا الصدد: "يجب أن يسهم رعايا كل دولة في نفقات الحكومة بحسب مقدرتهم النسبية بقدر الإمكان، أي بنسبة الدخل الذي يتمتعون به في ظل حماية الدولة".<sup>15</sup>

#### 2.1.10.2 قاعدة الملازمة أو المناسبة

وهي أن الضريبة التي يؤديها كل شخص يجب أن تكون معينة وصریحة، وغير مفروضة بصورة كيفية، كما أن وقت الجباية، وشكلها، والمقدار المفروض، يجب أن تكون محددة وصریحة ومعلومة عند المكلفين وعند كل من يهمه الأمر.<sup>16</sup>

#### 3.1.10.2 قاعدة التحديد أو اليقين

والمقصود بقاعدة التحديد هو منع الجور أو المغالاة في فرض الضرائب، وذلك بتحديد الشخص الذي يدفع الضرائب، ثم تحديد مقدار الضريبة مسبقاً، بحيث يكون متحمل (دافع) الضريبة على علم بها.<sup>17</sup>

#### 4.1.10.2 قاعدة خفض نفقات الجباية (القاعدة الاقتصادية)

إن طريقة جباية الضرائب يجب أن تكون بسيطة وسهلة، بحيث تكون نفقات التحصيل أو الجباية منخفضة، وإلا فإن عملية الجباية تشكل خسارة بالنسبة للخزانة العامة.<sup>18</sup>

<sup>15</sup> موسوعة عالم التجارة وإدارة الأعمال، الضرائب والاقتصاد، (اسبانيا، إديتو كرييس، 1999) ص 50.

<sup>16</sup> نفس المرجع، ص 50.

<sup>17</sup> د. هيثم صاحب عجام، المالية العامة، مرجع سابق، ص 50.

<sup>18</sup> نفس المرجع، ص 51.

## 2.10.2 القواعد الحديثة

## 1.2.10.2 القواعد الاقتصادية

واهم هذه القواعد النقاط التالية:

- عدم الجور والمغالاة في فرض الضرائب
- منع إمكانية نقل العبء الضريبي لشخص آخر
- الاقتصاد في نفقات التحصيل أو الجباية

## 2.2.10.2 القواعد الاجتماعية

ويمكن اختصار القواعد الاجتماعية في النقاط التالية:

- ملاءمة موعد دفع الضريبة بالنسبة للممول، مع إمكانية تقسيط مبلغ الضريبة.
- مراعاة مقدرة الممول على الدفع، أي ضرورة دراسة الوضع الاجتماعي والاقتصادي للممول، وفرض ضرائب تصاعدية على الأغنياء، وإعفاء الفقراء منها. ومن الضروري دراسة أسباب التهرب من دفع الضريبة.
- مرونة الضريبة، والمقصود بالمرونة الضريبية هو زيادة الضرائب عند ارتفاع الدخل وبالعكس عند انخفاض الدخل، أو فرض ضرائب على الكماليات المستوردة من الخارج.<sup>19</sup>

<sup>19</sup> د. هيثم صاحب عجام، المالية العامة، مرجع سابق، ص 136.

## 3.2.10.2 القواعد القانونية

وتشتمل القواعد القانونية على النقاط التالية:

- شمولية أو عمومية الضريبة: أي ضرورة خضوع جميع أفراد المجتمع للضريبة دون تمييز لوضعهم أو مركزهم الاجتماعي.
- العدالة أو المساواة عند فرض الضرائب: أي بمعنى أن الأفراد الذين تتساوى ظروفهم المعيشية ودخولهم، يجب أن يدفعوا ضريبة واحدة متساوية- تعريفية واحدة للجميع أو للمجموعة الواحدة في حالة تساوي الظروف.
- اليقين أو التحديد: أي ضرورة تحديد النشاط الاقتصادي وحجم الدخل المتحصل عليه وتحديد الشخص المكلف بالدفع، وتحديد طريقة التحصيل ومواعيد الجباية، وتحديد العقوبات القانونية في حالة التهرب من دفع الضريبة بدقة.<sup>20</sup>

## 11.2 السياسة الضريبية ومستوى العمالة

تعتبر الضريبة أحد أهم أدوات السياسة الاقتصادية التي تقوم الدول باستخدامها للتأثير على حجم النشاط الاقتصادي وللتأثير على معدلات البطالة داخل الدولة. ويظهر تأثير الضرائب في الإنتاج والعمالة من خلال تتبع أثره في:

<sup>20</sup> د. هيثم صاحب عجام، المالية العامة، مصدر سابق، ص 136.

## 1.11.2 مقدرة الأفراد على العمل والادخار

تقتطع الضرائب ولا شك جزءا من دخول الأفراد. وقد تقلل الضرائب بهذه الكيفية من مقدرة الأفراد على العمل إذا ما أدت إلى إنقاص كفايتهم الإنتاجية، كما لو عجزوا عن استهلاك نفس القدر من الضروريات التي كانوا يحصلون عليها قبل فرض الضرائب، أو إذا عجزوا عن دفع نفقات تعليم أبنائهم مما يقلل من الكفاءة الإنتاجية للأجيال الحاضرة والمقبلة معا.<sup>21</sup> فمثلا من ناحية الضرائب المباشرة يجب تقليلها عن الدخل الصغيرة، وتقليل الضرائب غير المباشرة المفروضة على الضروريات، وعلى السلع شائعة الاستهلاك.

أما فيما يتعلق بالقدرة على الادخار، فتختلف من حيث إذا كان الدخل صغير أم كبير، فأصحاب الدخل الكبيرة تقلل الضريبة من قدرتهم على الادخار، لكن أصحاب الدخل الصغيرة لن تؤثر الضريبة لأنهم لا يملكون فائضا كي يدخروه.

## 2.11.2 آثار الضرائب في الرغبة في العمل والادخار

يتوقف اثر الضريبة في رغبة الأفراد في العمل والادخار على أمرين:

- مرونة الطلب على الدخل، يوازن الفرد عادة بين المنفعة التي تعود عليه بحصوله على وحدة من الدخل وبين ثمن هذه الوحدة مقدارا بمشقة الجهد أو التضحية التي يتحملها في هذا السبيل، أو بعبارة أخرى هو يوازن بين منفعة الدخل الحدية ومشقة الجهد الحدية، فإذا كان طلب الأفراد على الدخل غير مرن أي إذا كانوا يرغبون في الحصول على نفس الدخل مهما كان الجهد الذي يبذل للحصول عليه، فإن الضريبة

<sup>21</sup> د. عبد المنعم فوزي، المالية العامة والسياسة المالية، (الإسكندرية، منشأة المعارف)، ط1، ص 295-296.

التي تؤدي في بادئ الأمر إلى إنقاص دخلهم ستدفعهم إلى مضاعفة جهودهم حتى يصل الدخل من جديد إلى مستواه القديم. أما إذا كان طلب الأفراد على الدخل مرنا أي إذا كان في وسعهم التجاوز عما تقتطعه الضريبة من دخولهم، أما لان لديهم فائضا أو لانهم يستطيعون العيش بما يتبقى لديهم من دخل ولو في مستوى معيشي أدنى مما اعتادوه فان الضريبة لا تزيد في رغبتهم في العمل والادخار.<sup>22</sup>

- طبيعة الضريبة، هناك أنواع من الضرائب تحفز الأفراد عادة على مضاعفة الإنتاج، مثل الضريبة على كسب العمل، وأخرى لا تؤثر في رغبة الأفراد في العمل والادخار مثل الضرائب على الأرباح القدرية والضرائب على الأرباح الاستثنائية وبعض ضرائب الاحتكار.

### 3.11.2 آثار الضرائب في نقل عوامل الإنتاج

هنا تختلف صعوبة تحويل الموارد الاقتصادية حسب نوعها فمثلا المباني قد بتعذر نقلها من مكان إلى آخر أو قد يصعب تحويل الإنتاج إلى نوع آخر، والعمال الذي تخصصوا في عمل معين قد يتعذر عليهم التحول إلى جهة أخرى، وخاصة من تقدم بهم السن، لكن الأمر يختلف بالنسبة لموارد الإنتاج الجديدة المعدة للاستثمار، فهي يمكن أن تحول اتجاهها بسهولة إلى جهة يكون فيها وطأة الضريبة اقل حدة.

لذلك نجد أن المنتجين يتجهون عادة إلى السلع التي يكون الطلب عليها مرنا بحيث يتحملون نسبة من الضريبة أكثر مما يتحمل منتجو السلع ذات الطلب غير المرن.

<sup>22</sup> د. عبد المنعم فوزي، المالية العامة والسياسة المالية، مصدر سابق، ص 296-297.

## 4.11.2 آثار الضرائب في تحقيق مستويات عالية من التوظيف

هناك علاقة وثيقة ما بين حجم العمالة الكلية في المجتمع و حجم الإنفاق الكلي على الاستثمار والاستهلاك، وبالتالي يترتب على ذلك أن الضريبة تقلل من الإنفاق الاستثماري والاستهلاكي الكلي وبالتالي تعمل على خفض العمالة والأثمان .

وواضح أن الحكومة تستطيع فرض العديد من أنواع الضرائب، التي ربما يتعذر على الحكومة أن تدرأ عن المجتمع ما قد يستتبعها من آثار غير مرغوب بها على حجم العمالة في القطاع الخاص ويمكن توضيح ذلك بتحليل طائفتين من أنواع الضرائب تبعا لمستوى الدخل الذي ينصب عليه عبؤها. فالضرائب على الأفراد في فئات الدخل الدنيا تعمل على الإقلال من الإنفاق الخاص على السلع والخدمات التي جرت العادة على استهلاكها في ظل مستوى معيشي معين، ولو أن الحكومة غالبا ما تسارع إلى إنفاق حصيلة هذه الضرائب بكيفية مماثلة للأفراد فيما لو قدر لهم الاحتفاظ بتلك الأموال. أما الضرائب على الأفراد في فئات الدخل العليا فإنها تعمل على الإقلال من المدخرات الخاصة مما قد يؤدي إلى رفع مستوى الفائدة، وخفض الإنفاق الاستثماري الخاص.

## 12.2 السياسة الضريبية ومستوى التضخم

التضخم هو الزيادة في وسائل الشراء التي يمتلكها الأفراد دون أن يكون هناك زيادة في السلع المتداولة بالمقابل. أي أن لا يكفي العرض الطلب في السوق وعكس هذه الحالة الانكماش.

وتلجأ الدولة في حالة التضخم إلى سياسات تخفف وتقضي على التضخم، فمثلاً تلجأ إلى الحد من الزيادة في الدخل، وذلك بقصد نقص الطلب الفعال عن طريق إنقاص المدفوعات الحكومية للأفراد، فتوقف الدولة العلاوات والإعانات، وفي هذه الحالة يجب على الدولة أن تعمل على تثبيت الأسعار، وأيضاً تقييد الدخل غير المكتسبة وخاصة في حالة الحروب، بأن تفرض ضرائب على الأرباح الاستثنائية وبنسب عالية. وتلجأ الدولة إلى تقليل كمية النقود عن طريق جزء كبير من النقود المتداولة عن طريق زيادة معدلات الضريبة أو بفرض ضرائب جديدة، فبفرض هذه الضرائب ستقل القوة الشرائية في يد الأفراد وبالتالي يقل الطلب على السلع المتداولة.

### 13.2 الضرائب وإعادة توزيع الدخل

تأخذ الدولة الضرائب من الأغنياء والقادرين على دفعها، وتقوم الدولة بصرف أموال الضرائب لتقديم السلع والخدمات العامة لكل الأفراد في المجتمع، وتذهب بعض هذه الأموال كإعانات للفقراء والمحتاجين من الأفراد، أو للمستشفيات الحكومية حيث تقوم بتقديم العلاج بأسعار رمزية تناسب ذوي الدخل المنخفضة، وفي حالة البطالة تلجأ الدولة إلى توزيع أموال الضريبة للأفراد العاطلين عن العمل، وتصرف جزء من هذه الأموال في الضمان الاجتماعي للأفراد.

## الفصل الثالث

1.3 نبذة عن النظام الضريبي الفلسطيني

2.3 أنواع الضرائب في النظام الضريبي الفلسطيني

1.2.3 ضريبة القيمة المضافة

2.2.3 ضريبة الدخل

3.2.3 ضريبة الأملاك

## 1.3 نبذة عن النظام الضريبي الفلسطيني

تعتبر الضرائب من أهم مصادر إيرادات الدولة الفلسطينية وإحدى أدوات السياسة المالية التي تستطيع السلطة الوطنية بواسطتها معالجة بعض المشاكل الاقتصادية المتعلقة في التضخم والبطالة والركود وعدم العدالة في توزيع الدخل، لذلك عملت السلطة على فرض الضرائب المباشرة، التي تشمل ضريبة الدخل وضريبة الأملاك والضرائب غير المباشرة، التي تشمل ضريبة القيمة المضافة (الجمارك).

فقبل انتقال الصلاحيات للسلطة عمدت إسرائيل إلى زيادة تبعية اقتصاد الأراضي المحتلة للاقتصاد الإسرائيلي من حيث إمداد السوق الفلسطيني بالسلع النهائية والمواد الإنتاجية واستيعاب الفائض العمالي المتزايد وإغراق الاقتصاد الفلسطيني بالضرائب والجمارك التي تعود بالإيرادات العالية على خزينة الدولة الإسرائيلية والحد من ارتفاع النفقات الحكومية لإسرائيل وبالتالي تدني نصيب الفرد من النفقات الحكومية ففي الضفة الغربية وقطاع غزة ولضمان توفير أكبر درجة من الرفاهية لأفراد الدولة في إسرائيل اتبعت إسرائيل سياسات اقتصادية عديدة في تعديل القوانين الضريبية مما أدى إلى رفع النسب الضريبية وتضييق تأثير الشرائح وتقليل الإعفاءات وإلغاء بعض التتزيلات وفرض ضرائب جديدة مثل القيمة المضافة (الجمارك) وتنظيم الدوائر الضريبية بشكل يضمن الاستمرار في تحصيل المبالغ المالية المطلوبة وسلب الموظفين لصلاحياتهم وتركيزها في يد موظف واحد وهو مدير الدائرة وسعت إسرائيل إلى تحقيق أهداف عديدة أبعد من الأهداف المالية فقد عملت على زيادة التهجير وتحطيم العرف التجاري والاستقرار في المعاملات وتحقيق الإعاقاة أمام خطوات التنمية الذاتية للشعب الفلسطيني.

عانى الشعب الفلسطيني من ثقل العبء الضريبي الذي كانت تفرضه الحكومة الإسرائيلية كسياسة تركيع وإذلال للشعب الفلسطيني وسلبه قوت يومه، وبمجيء السلطة الوطنية الفلسطينية حصلت تغييرات في النظام الضريبي سعياً لتحقيق العدالة الضريبية مراعية في ذلك الأوضاع المعيشية لأفراد الشعب الفلسطيني.

### 2.3 أنواع الضرائب في النظام الضريبي الفلسطيني

يتكون النظام الضريبي الفلسطيني من ثلاثة أنواع رئيسية من الضرائب المتمثلة في ضريبة القيمة المضافة (الجمارك)، ضريبة الدخل، ضريبة الأملاك، حيث كانت هذه الأنواع السابق ذكرها مطبقة في حقبة الاحتلال واستمر العمل بها بعد استلام السلطة لحقيبة المالية.

#### 1.2.3 ضريبة القيمة المضافة:<sup>1</sup>

وهي ضريبة غير مباشرة تفرض على جميع الصفقات الاقتصادية من بيع بضاعة أو تقديم خدمة في جميع المراحل من المستورد إلى صاحب المصنع إلى تاجر الجملة إلى تاجر المفرق إلى المستهلك النهائي بنسبة واحدة. وتفرض على الصفقة بسعر السوق الحرة.

#### 1.1.2.3 ضريبة القيمة المضافة قبل وبعد السلطة:

تم تطبيق هذا النوع من الضريبة قبل وبعد السلطة ولكن اختلفت في بعض الجوانب مثل أهداف الضريبة، طريقة الجباية، طبيعة العلاقة بين المكلفين وموظفي الضريبة وأخيراً عقوبة التهرب من

<sup>1</sup>مقابلة مع السيد محمد الهرش.

الضريبة. وفي ظل الاحتلال كانت أهداف الضريبة تتمحور في ترهيب الشعب الفلسطيني واستنزاف أمواله بعيداً عن العدالة الضريبية لتحقيق أكبر قدر من الرفاهية للفرد الإسرائيلي على حساب جهد وتعبد ومعاناة الشعب الفلسطيني.

أما طريقة الجباية فكانت الضريبة تؤخذ جبراً حيث كانت قوات الاحتلال تسلب المكلف الفلسطيني أملاكه من سيارة أو بضاعة أو كل ما تصل إليه أيديهم وهذه الطريقة التعسفية أدت إلى تخوف المكلف من التعامل مع موظفي الضريبة، وكانت القوات الإسرائيلية تستخدم عقوبة السجن أو الضرب المبرح لكل من يتهرب من الضريبة.

وبعد تسلم السلطة الفلسطينية الصلاحيات الضريبية والجمركية بموجب بروتوكول باريس الاقتصادي في نيسان 1994 بدء العمل بموجب هذه الصلاحيات بتاريخ 1995/1/1 تحت مسمى دائرة الجمارك والمكوس وهي تتبع لوزارة المالية مباشرة، ويحكم عمل دائرة الجمارك والمكوس قانون الرسوم على التجارة المحلية رقم (1) لسنة 1963 ونظام الرسوم عن المنتجات المحلية سنة 1985 وحددت نسبتها بـ 17% وهو المعدل السائد في إسرائيل واعطيت السلطة هامش  $\pm 2\%$  أي ما بين 15% الى 19% بموجب بروتوكول باريس الاقتصادي في نيسان في 1994 .

تقوم دائرة الجمارك بعملها من خلال الدائرة "الإدارة العامة" والمكاتب الضريبية في كافة أنحاء الضفة الغربية ويبلغ عدد المكاتب الضريبية (15) مكتب ضريبي وهي مقسمة حسب المناطق الجغرافية وكذلك من خلال المعابر الفلسطينية للمسافرين (جسر العودة، الكرامة، اللّنبى).<sup>2</sup>

<sup>2</sup> منشورات من مديرية الجمارك والمكوس/رام الله، دائرة التخطيط، 2003.

وبعد مجيء السلطة أصبحت أهداف ضريبة القيمة المضافة تتمثل في تحقيق العدالة بين المكلفين وتوفير الإيرادات للدولة لتغطية النفقات الحكومية وتشجيع التصدير للدول الأخرى. واختلفت طريقة الجباية عن زمن الاحتلال حيث أصبحت تؤخذ حسب القانون عن طريق دفع المبلغ الضريبي الذي يترتب عليه في البنك. مما أدى إلى تحسين العلاقة بين المكلف الفلسطيني وموظفي الضريبة وخلق جو من الارتياح ما بين الطرفين وبالتالي تشجيع مكلفين للالتزام بدفع الضريبة مما قلل من عملية التهرب الضريبي من قبل المكلفين. ولكن في حالة التهرب يتم فرض عقوبات إما تكون غرامات مالية أو فوائد على المكلفين أو بالسجن.

### 2.1.2.3 أهداف ضريبة القيمة المضافة:

وجد هذا النوع من الضريبة لتحقيق أهداف مدروسة وهادفة سواء للمكلف أو للمجتمع بأسره ومن هذه الأهداف:-

1. توفير الإيرادات العامة لتغطية النفقات العامة: فالضريبة المضافة تعمل على تحصيل إيرادات مهمة وجيدة ووفيرة وتجبي بنسبة واحدة على قاعدة واسعة من المشتغلين مما يؤدي الى ازدياد قدرة الدولة على تقديم الخدمات وتحقيق الأهداف العامة في الرفاهية والاستقرار والتطور
2. تحديد سياسة اقتصادية معينة وتنظيم النشاط الاقتصادي واستقراره وحماية الإنتاج الوطني.
3. تشجيع التصدير والحد من الاستيراد.
4. تشجيع الاستثمارات في المشروعات الصناعية والزراعية وذلك بمنح الإعفاءات الضريبية والجمركية على لوازم ومعدات تلك المشروعات المستوردة وإعفاء الخضار والفواكه من الضريبة المضافة واعادة الضريبة المضافة المدفوعة عند إنشاء المصنع وقبل بدء الإنتاج.
5. تعتبر الضريبة أداة من أدوات السياسة المالية .
6. تحقيق الرفاهية لأفراد الشعب واعادة توزيع الدخل.

### 3.1.2.3 التسجيل لغرض ضريبة القيمة المضافة:

1. يتم التسجيل في مكاتب ضريبة القيمة المضافة وعلى نماذج التسجيل المعدة لذلك بناءً على المادة (56)<sup>3</sup> من نظام المكوس على المنتجات المحلية.
2. من لا يسجل بناءً على رغبته حسب المادة (56) فيحق للمسؤول تسجيله مؤقتاً وفقاً للمادة (61) من النظام.
3. من سجله المسؤول تسجيلاً مؤقتاً حسب المادة (61) من النظام:-
  - أ) لا يحق له خصم ضريبة المدخلات.
  - ب) لا يحق له إصدار فواتير طالما لم يتم بالتسجيل بمبادرته هو.
  - ج) يحق له تقديم اعتراض خلال ثلاثين يوماً من استلام بلاغ التسجيل المؤقت.

### 4.1.2.3 متطلبات التسجيل في ضريبة القيمة المضافة وفتح ملف ضريبي:-

#### فتح ملف شخصي:

1. حضور المكلف شخصياً أو من ينوب عنه.
2. طلب فتح ملف أو استدعاء يقدم إلى الدائرة.
3. صورة شخصية للمشتغل أو للشركاء.
4. صورة عن الهوية الشخصية للمشتغل أو الشركاء.
5. صورة عن عقد الإيجار والاستئجار (طبق الأصل).

<sup>3</sup> منشورات مديرية الجمارك والمكوس، رام الله/دائرة التخطيط، 2003.

6. صورة عن رخصة مزاولة المهنة صادرة عن البلديات أو الغرف التجارية أو الوزارات المختلفة أو شهادة سجل تجاري صادرة من وزارة الاقتصاد والتجارة.
7. تفويض أو وكالة من محاسب أو مدقق حسابات.
8. التعهد بمسك سجلات حسب القانون.
9. الكشف الميداني للتأكد من حقيقة العمل.
10. إحضار اتفاقية عمل بالنسبة للمتعهدين.
11. قائمة بالموجودات الثابتة إن وجدت.
12. التصريح عن الدورة المالية المتوقعة خلال السنتين القادمتين.

أما إذا كان الملف المراد فتح شركة، فيضاف إلى هذه المتطلبات:-

- (أ) صورة عقد التأسيس موقعة من مراقب الشركات (شهادة تسجيل شركة).
- (ب) صورة عن النظام الداخلي للشركة.
- (ج) إذن مزاولة عمل من وزارة التجارة والاقتصاد (إذا كان المكل غير مقيم).
- (د) كفالة بنكية أو كفيل مليء.

### 5.1.2.3 أنواع الفواتير ومواعيدها:-

1. فاتورة صفقة: هي فاتورة اعتيادية وعلى كل مشتغل أن يصدرها غير أنه لا يشير فيها الى مبلغ الضريبة على افراد. يصدرها (المكلف المعفى).
2. فاتورة ضريبة: ويصدرها المشتغل المرخص بناء على طلب المشتري وتخضع هذه الفواتير لمواصفات محددة ويجب إصدارها في موعد قريب من عقد الصفقة على ألا يتأخر عن أسبوعين من تاريخ تسليم البضاعة أو تقديم الخدمة.

### 6.1.2.3 أنواع المشتغلين:-

1. مشتغل صفقات معفاة: حصيلة صفقاته أقل من 55.000 شيكل لا يحق له إصدار فاتورة ضريبة ولا يحق له خصم ضريبة المدخلات.
  2. مشتغل صغير: مشتغل حصيلة صفقاته السنوية من 55.000-250.000 شيكل يحق له خصم ضريبة مدخلات ولا يجوز له إصدار فاتورة ضريبة ويعمل لديه موظفين اثنين فأقل بما فيهم صاحب العمل عدا المهن الحرة والمشتغل الصغير إذا اشترى بفواتير مقاصة إسرائيلية (1) كضريبة مدخلات يجب عليه تسليم صورة فواتير المقاصة المشتراة إلى مكاتب الضريبة ويحق له خصم ضريبة المدخلات المترتبة عليها من الضريبة المستحقة عليه، ولكنه لا يستطيع البيع بفواتير مقاصة فلسطينية (أ) لأنه ليس مشتغل مرخص.
  3. مشتغل مرخص: ليس بمشتغل صغير ويعمل لديه موظفين اثنين فأكثر وحصيلته السنوية تزيد عن 250.000 شيكل. ويحق له إصدار فواتير ضريبة ويحق له الخصم والاسترداد النقدي وغيرها من الميزات.
- المشتغل المرخص الذي هبطت الدورة المالية لصفقاته وكانت أقل من المبلغ الملزم بالتسجيل كمشتغل مرخص سنتين متواليتين يقوم المسؤول بتسجيله بناء على طلبه كمشتغل صغير.
- باستثناء المشتغلين التاليين الذين يجب أن يتسجلوا كمشتغلين مرخصين مهما كانت حصيلة صفقاتهم السنوية ومهما هبطت الدورة المالية لصفقاتهم وهم:-
1. صاحب مهنة حرة: مهندس، محقق خاص، فني أسنان، زراعي، معماري، مستشار، مساح، محاسب، مترجم، وكيل تأمين.
  2. طبيب عالم نفساني، طبيب بيطري، طبيب أسنان.
  3. صاحب مدرسة لتعليم السواقة.
  4. صاحب مدرسة يتعلم فيها التلاميذ حسب منهج مرسوم وروضات الأطفال.

5. تاجر عقارات أو دلال عقارات.

6. تاجر مركبات وسمسار مركبات.

### 7.1.2.3 أنواع الكشوفات الدورية:-

1. كشف دوري للدفع: في حالة وجود مبيعات أكبر من المشتريات ويتم دفع الفرق في القيمة المضافة.
  2. كشف دوري للإرجاع: ففي حالة وجود مشتريات أكبر من المبيعات.
  3. كشف دوري خصم من الإرجاع: ففي هذه الحالة تخصم القيمة من الرصيد الذي سجل للمشتغل "المبيعات أكبر من المشتريات".
  4. كشف دوري صفري: في حالة عدم وجود مبيعات أو مشتريات، أو في حالة تساوي المبيعات مع المشتريات.
- وعلى كل مشتغل أن يقدم كشفاً دورياً كل شهر أو كل شهرين اعتباراً من تاريخ نهاية الشهر / الشهرين. لغاية الخامس عشر من الشهر الذي يليه يذكر به ضريبة الصفقات وضريبة المدخلات والصفقات المعفاة والمبلغ المتبقي للدفع أو للإعادة.

### 8.1.2.3 طرق احتساب ضريبة القيمة المضافة:-

1. طريقة الطرح.
  2. طريقة التقاص (الفاتورة).
  3. طريقة الجمع.
- وسنتناول في هذا البحث الطريقة الشائعة والمستخدمة في الضرائب الفلسطينية وهي طريقة التقاص (الفاتورة).

## 1.8.1.2.3 طريقة التقاص أو (الفاتورة):

وفقاً لطريقة التقاص تحدد ضريبة القيمة المضافة المستحقة على المنشأة عن طريق قيام المنشأة بطرح ضريبة القيمة المضافة المدفوعة على مشترياتها من ضريبة القيمة المضافة المستحقة على مبيعاتها هذا يعني وجود فصل بين ثمن السلعة أو الخدمة المدفوعة.

هذه الطريقة تعتبر الأكثر استخداماً بين الدول التي تطبق ضريبة القيمة المضافة بما فيها الدول الأوروبية إسرائيل والسلطة الوطنية الفلسطينية تشريع ضريبة القيمة المضافة الذي يتبنى طريقة التقاص يميز بين ضريبة القيمة المضافة التي يحصل عليها المكلف عند بيعه للسلع وبين ضريبة القيمة المضافة التي يدفعها عند شرائه للسلع هذا الفصل يؤدي بالمشروع الضريبي إلى أن يطالب المكلفين بإدارة نظام حساب خاص لأغراض ضريبة القيمة المضافة. أهم عنصر في نظام الحسابات تلك هي الفاتورة التي يجب أن يظهر فيها ثمن السلعة منفصلاً عن مبلغ القيمة المضافة. الفاتورة يجب أيضاً أن تشمل الثمن الإجمالي شامل للضريبة بما أن مبلغ ضريبة القيمة المضافة يقيد في الفاتورة مستقل، فهذا يعني تسجيلاً لبيانات الفاتورة في دفاتر المكلف للمحاسبة.

## 9.1.2.3 حالات الإعفاءات الضريبية:

لقد راعى النظام الضريبي الفلسطيني الظروف المعيشية والأوضاع الصعبة التي يعيشها أفراد الشعب الفلسطيني، ولذلك عمل مكتب الضريبة على وضع برنامج إعفاءات، لتخفيف من العبء الضريبي على المكلفين قيمتها. ومن المستفيدين من برنامج الإعفاءات الجهات التالية:

1. الجهات المانحة
2. المصدرين لتشجيع الاستثمار
3. الجمعيات الأهلية (غير الربحية)

2.2.3 ضريبة الدخل<sup>4</sup>

هي نوع من أنواع الضرائب المباشرة تفرض على المكلف الفلسطيني بحيث تقطع من دخل الفرد وتختلف باختلاف دخل الفرد وتصنيفه ضمن الشرائح.

## 1.2.2.3 ضريبة الدخل قبل وبعد السلطة

تعتمد السلطة الفلسطينية حالياً القوانين التي كانت مطبقة قبل عام 1967م، في الضفة الغربية ومحافظة غزة والقانون المطبق في الوقت الحالي في الضفة الغربية هو القانون الأردني رقم 25 لسنة 1964م، والقانون المطبق في قطاع غزة هو قانون الانتداب البريطاني رقم (13) لسنة 1947م.

كانت ضريبة الدخل قبل السلطة الفلسطينية تفرض على المواطنين عن طريق القوة العسكرية بحيث لا يوجد أي تسهيلات أو تعديلات أو إعادة نظر في الضريبة المقررة على المكلفين، أما بعد مجيء السلطة الوطنية الفلسطينية تغير الوضع وأصبح هناك تسهيلات وتعديلات تهدف إلى التخفيف من العبء الضريبي عن كاهل المكلفين بسبب الأوضاع الاقتصادية السائدة، فقد قامت السلطة الوطنية الفلسطينية بتقليل عدد الشرائح لزيادة المرونة في الشريحة الواحدة بتاريخ 1/1/1999م.

## 2.2.2.3 أهداف ضريبة الدخل

1. إعادة توزيع الدخل والثروة .
2. تحقيق العدالة الضريبية
3. توفير إيرادات للدولة
4. تغطية النفقات الحكومية

<sup>4</sup> .مقابلة مع مدير مكتب ضريبة الدخل فهد ابو خلف.

## 3.2.2.3 التسجيل في دائرة ضريبة الدخل

تنص المادة (53/أ) من قانون ضريبة الدخل الساري المفعول أن على كل إنسان قام خلال أي سنة مالية بفتح محل عمل أو بدأ في ممارسة مهنة أو بدأ في إدارة محل عمله أو مهنته بمحل عمل إضافي أو محل عمل آخر أو قام بتغيير نوع عمله أو مهنته عليه أن يعلم مأمور التقدير الذي يوجد في نطاق صلاحياته محل العمل أو تمارس فيه المهنة بكتاب خلال (90) يوماً من البداية والتغيير.

ومن أجل فتح ملف وتبليغ دائرة ضريبة الدخل على المكلف إحضار الوثائق التالية:

1. صورة عن الهوية الشخصية
2. صورة عن عقد / عقود الإيجار
3. تصريح عن تاريخ مباشرة العمل
4. كتاب إثبات عن عملك السابق
5. عقد الشركة أن كنت شريكا في شركة عادية (شركة تضامن) إضافة إلى صور عن الهوية الشخصية لكل شريك من الشركاء.
6. عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركات المساهمة الخصوصية والعامة
7. ايه وثائق أخرى يطلبها مأمور التقدير في دائرة الضريبة وتتعلق بتنفيذ أحكام هذا القانون

## 4.2.2.3 كشف الدخل السنوي

- 1) كل مكلف ملزم بالحصول على كشف للدخل السنوي من ضريبة الدخل، وهو بمثابة تقرير سنوي يلتزم المكلف بتعبئته حسب الأصول، ويغطي الفترة من كانون الثاني إلى الحادي والثلاثين من كانون الأول من كل عام (السنة المالية)، وذلك استنادا للمادة (35)(1) من

قانون ضريبة الدخل رقم (25) لسنة 1964 والتعليمات الأخرى الصادرة من الجهات المخولة بذلك حسب القانون.

(2) يغطي هذا الكشف الدخل الذي يحققه المكلف من جميع مصادر دخله من الفترة بين الأول من كانون الثاني إلى الحادي والثلاثين من كانون الأول من السنة المالية المقدم عنها الكشف.

(3) أن موعد تقديم الكشف المشار إليه يكون في أقصاه الأول من شهر آذار الذي يلي السنة المالية المقدم عنها الكشف. ولقد أجاز القانون لمأمور ضريبة الدخل أن يؤجل موعد تقديم الكشف السنوي إذا قمت بتقديم أسباب مبررة يقتنع بها مأمور التقدير.

(4) يجب أن تسجل المعلومات المطلوب إدراجها في الكشف بدقة، إذ أن المادة (53)(1) من القانون تجيز لمأمور تقدير ضريبة الدخل أن يقدر دخل المكلف الخاضع للضريبة حسب فطنته ودرايته، إذا كانت المعلومات المقدمة غير دقيقة أو هناك شك في صحتها.

(5) في حالة عدم تقديم المكلف الكشف، فإن القانون يجيز لمأمور تقدير ضريبة الدخل أن يقدر دخل المكلف الخاضع للضريبة حسب فطنته ودرايته للمادة (53)(2).

(6) يحق لمأمور تقدير ضريبة الدخل بإشعار خطي أن يطلب من المكلف تزويده بمعلومات أخرى يراها ضرورية خلال مدة معقولة لغايات تقدير دخل المكلف، و المكلف ملزم بتقديمها حسب القانون.

(7) إذا قام المكلف بمزاولة مهنة، أو قام بإجراء تغييرات على مهنته الحالية مثل: نوع المهنة أو إضافة مهنة أخرى أو أصبح يعمل مستخدماً في مكان آخر أو أصبح للمكلف مصدر أو مصادر أخرى للدخل، وكذلك إذا غير المكلف عنوانه، عليه تبليغ دائرة ضريبة الدخل بهذه التغييرات خلال مدة أقصاها (90) يوماً حسب المادة (35)(ب) من القانون.

## 1.4.2.2.3 محتويات الكشف السنوي

يتألف نموذج الكشف من صفتين:

الأولى: تسجل التفاصيل الشخصية التي تتعلق بالفرد والتفاصيل المتعلقة بمحل العمل وتحتوي البيانات التالية:

## 1. معلومات شخصية

1.1 المعلومات الشخصية

1.2 الوضع العائلي

1.3 عمل الزوج/الزوجة

1.4 السيارات التي يمتلكها المكلف أو زوجته

## 2. تفاصيل عن محل العمل

2.1 نوع العمل

2.2 عنوان محل العمل والمهنة ورقم الهاتف والفاكس

2.3 مستخدم عمال واجور عمال

2.4 هل تمسك دفاتر

2.5 رقم الملف في ضريبة القيمة المضافة

2.6 ملكية مبنى المحل واسم صاحب المبنى ومبلغ الإيجار السنوي

2.7 سيارات لدى المحل أو المصنع

الثانية: يسجل فيها بالتفصيل مصادر الدخل الخاصة بالفرد وكيفية توصله لدخله الصافي من محل عمله كما

هو وارد في الكشف.

ويعتبر هذا الكشف مخصص للأفراد والشركات العادية، أما الشركات المساهمة الخصوصية والعامة فهي

ملزمة بتقديم بياناتها الحسابية والختامية حسب الأصول.

وتحتوي الصفحة الثانية البيانات التالية:

تفاصيل الدخل (هي عن سنة مالية واحدة أو ماحققته خلالها)

(أ) الدخل الصافي من تجارة أو مهنة أو صناعة (مطلوب قيمة مرفقة مع الكشف)

(ب) رواتب \_\_\_\_\_ اسم المستخدم

(ج) دخل من الإيجارات عن أملاكي

(د) أرباح أخرى

### 5.2.2.3 كيفية احتساب ضريبة الدخل

جدول النسب والشرائح الضريبية للسنوات المالية 1995 + 1996 + 1997<sup>5</sup>

الرقم	النسبة	دخل خاضع (بالشيكل)	مبلغ الشريحة	ضريبة على الشريحة	ضريبة متراكمة
1	5%	من 1 الى 4200	4200	210	210
2	10%	4201 الى 10500	6300	630	840
3	15%	10501 الى 16800	6300	945	1785
4	20%	16801 الى 29400	12600	2520	4305
5	30%	29401 الى 50400	21000	6300	10605
6	35%	50401 الى 84000	33600	11760	22365
7	40%	84001 الى 147000	63000	25200	47565
8	48%	147001 فأعلى			

<sup>5</sup> دليل ضريبة الدخل، ص 19.

هذا المثال يوضح الطريقة التي يتوصل المكلف بها إلى تحديد ضريبة الدخل التي تستحق عليه:

- مثلاً إذا كان دخل المكلف الصافي السنوي من المهنة ومن جميع المصادر (بعد احتسابه في كشف دخل

المكلف السنوي) يساوي (45678) شيكل مثلاً.

- كان المكلف متزوجاً
- كان لديه أربعة أولاد
- كان يعيل أمه
- كان ينفق على ابنه الطالب الجامعي

فان الضريبة السنوية تحسب كالتالي:<sup>6</sup>

المبلغ بالشيكل	البيان
45678	الدخل الصافي الذي حققه المكلف من المهنة ومن جميع المصادر (حسب كشفه السنوي).
	تخصم من الدخل المبالغ التالية:
4200	عن الإقامة
2520	عن الزوجة التي لا تعمل وتقيم معه ويتولى المكلف إعالتها.
3360	عن الأولاد الذين هم دون العشرين ويتولى إعالتهم (4 x 840).
1260	عن الام التي يتولى إعالتها
4200	عن الابن الطالب الجامعي الذي ينفق عليه.
-15540	مجموع الإعفاءات حسب حالة المكلف، ويقوم بخصمها من دخله الصافي أعلاه.
30138	الدخل الخاضع للضريبة.

بعد أن يتوصل المكلف إلى دخله الخاضع للضريبة، فإنه يستطيع هنا أن يحسب ضريبته المستحقة عليه

كالتالي:

<sup>6</sup>. دليل ضريبة الدخل، ص 20.

يبحث المكلف عن الشريحة التي ينتمي إليها حسب المبلغ الذي نتج لديه، وفي المثال نجد انه يصل إلى الشريحة الخامسة كما هو واضح في الجدول الآتي الذي يبين النسب والشرائح الضريبية:

الاعفاءات الشخصية والعائلية<sup>7</sup>

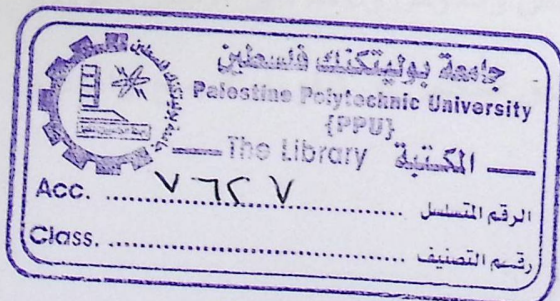
بيان الاعفاءات	المبلغ بالشيكل
عن إقامتك .	4200
عن زوجتك التي لا تعمل وتقيم معك وتتولى اعالتها .	2520
عن كل ولد تعيله دون العشرين لغاية خمسة أولاد .	840
عن كل معال تعيله شرعا .	1260
من الدخل الاجمالي من الرواتب التي حصلت عليها .	%20
من مبلغ ايجار السكن ان كنت مستأجرا لغاية 8000 شيكل .	%50
من مبلغ ايجار السكن لما يزيد عن 8000 شيكل .	%25
عن كل طالب جامعي تنفق عليه.	4200

3.2.3 ضريبة الأملاك<sup>8</sup>

هي جزء يقتطع من دخل المكلف حسب أملاكه ارض أو مشغل ووردت ضريبة الأملاك في قانون رقم (11) لسنة 1953م، من النظام الأردني. وتنقسم ضريبة الأملاك إلى:

1- ضريبة الأراضي

2- ضريبة المهن



<sup>7</sup> دليل ضريبة الدخل، ص 19.  
<sup>8</sup> مسؤول قسم الحاسوب بسام الزعاري.

1- ضريبة الأراضي: وتخص الأراضي حيث يتم اقتطاع 10% من قيمة تخمين الأراضي التي داخل حدود البلدية وتدفع ضريبة الأراضي بالدينار. ويتم التخمين حسب موقع الأرض ومدى أهميتها (حسب موقعها التجاري أي استخدامها).

أما المباني فتقطع نسبة كضريبة من المباني الموجودة داخل حدود البلدية بنسبة 17% من قيمة تخمين المبنى، ويتم التخمين بناء على طبيعة البناء وكيفية البناء هل هو حجر ام طوب، ومن حيث الموقع، ويؤخذ أيضا بعين الاعتبار طبيعة التشطيب.

2- ضريبة المهن: يتم احتساب رخصة مهن حسب طبيعة المهن وبموجب القانون الخاص بكل مهنة على حدا على زمن الأردن وتم اعتماد القانون المصري وتم إجراء التعديل من قبل السلطة.

### 1.3.2.3 ضريبة الأملاك قبل وبعد السلطة

لم تختلف ضريبة الأملاك في زمن الاحتلال عن زمن السلطة من ناحية النسب، ولكن اختلفت من حيث الأهداف وطريقة الجباية وعقوبة التهرب والتعامل مع المكلفين. فالتعامل مع المكلفين في زمن الاحتلال كان بشكل جدي ولا يوجد فيه أي مرونة ولا مجال للنقاش والتفاوض بين المكلفين لاتباعهم لتعليمات لسلطات الاحتلال وفي حالة تخلف المكلف عن الدفع يتم احتجازه واحتجازه أملاكه واعطاء مهلة مدة 15 يوما وإلا سيتم عرض أملاك المكلف للمزاد العلني.

أما بزمن السلطة يعامل المكلف بمرونة كبيرة وهناك مجال للنقاش والتفاوض والأخذ بعين الاعتبار الظروف التي يعيشها الشعب المكلف والوضع الخاص لكل مكلف، ويتم بحق المتخلفين عن الدفع بان لا يمنح براءة ذمة

حتى يتم دفع المبلغ المستحق أو الاتفاق على مبلغ التقسيط وبضمانات بنكية مثل الشيكات والكمبيالات وبالاتفاق مع الجهات الأخرى مثل البلديات لإيقاف خدمة الكهرباء والماء، وأحيانا يتم إبلاغ الجهات المعنية مثل الشرطة.

أما عن كيفية الجباية كانت للمتخلفين عن الدفع زمن الاحتلال بمداومة المنازل أو المحال التجارية الخاصة بهم واعتقال صاحب المحل والتكيل به واحتجاز أملاكه.

أما زمن السلطة يتم عن طريق إرسال إشعارات للمكلف بالحضور شخصيا للمكتب للتفاوض مع الموظف المختص والاستماع إلى حالة الشخص وسبب التخلف عن الدفع وبناء على ذلك يتم التعامل معه إما بالتساهل بالدفع أو التقسيط أو بالإعفاءات إذا كانت الأمور متعلقة بأمور إنسانية أو ضغط من قبل قوات الاحتلال، وخلافا لذلك يتم إبلاغ الشرطة بأسماء المتخلفين.

### 2.3.2.3 أهداف ضريبة الأملاك

1. إثبات حق المكلف بأملكه
2. معرفة أملاك كل مواطن وحدودها
3. ما يتم اقتطاعه من هذه الضرائب يؤخذ للمصلحة العامة الوضع الصحي الثقافي وغير ذلك من الميادين العامة.

## 3.3.2.3 طريقة التسجيل

تتم عملية التخمين من لجنة مكلفة من ثلاث أشخاص على الأقل عضو من البلدية ويتم الاتفاق على المبلغ الخاص ببناء على الشروط التي يتم إبلاغ المكلف الذي تم تخمين العقار الخاص به بموجب إشعار مرسل إليه وله حق الاعتراض خلال 30 يوم وله بعد ذلك حق الاستئناف مدة 15 يوم بموجب شك بنكي قيمته 20 دينار ويتم عقد جلسة استئناف بحضور لجنة مؤلفة من 3 أشخاص من وزارة المالية للكشف الميداني على هذا المبني ويتم وضع المبلغ الحقيقي وإذا كان الموظف مظلوم يتم إرجاع الشيك البنكي له وخلافا لذلك يرفض طلبه ولا يرجع الشك البنكي له.

وبعدها يتم وضع المبلغ النهائي الذي يتعامل بموجبه ويتم إعطاء المكلف وصل من الدائرة ويقوم بدفع المبلغ في البنك العربي فقط ولا تجبى الأموال في المكتب.

## 1.3.3.2.3 متطلبات التسجيل

الوثائق التي يتم التعامل بها داخل مكتب ضريبة الأملاك:

- الاستدعاء المقدم لأي غرض سواء لبراءة الذمة أو لإخراج قيد أو لغير ذلك.
- نموذج إثبات ملكية وعدم ملكية
- نموذج إخراج قيد
- إشعار المقدم للاعتراض على التخمين
- طلب الاعتراض
- نموذج براءة ذمة

- طلب رخص مهن
- وصل البنك

#### 4.3.2.3 أنواع الكشوفات

- كشوفات بنكية
- قائمة إرسالية بأسماء المكلفين الذين قاموا بالدفع
- قائمة بالتحصيلات الشهرية
- قائمة بالإيصالات المدفوعة
- الكشوفات المرسلة للوزارة
- قوائم التخمين

#### 5.3.2.3 كيفية احتساب ضريبة الأملاك

بالنسبة للأراضي يتم ضرب المبلغ الناتج عن التخمين بنسبة 10% وفي المباني يتم ضرب المبلغ الناتج عن التخمين بنسبة 17% ولكن يتم احتساب المبلغ الضريبي في المهن حسب القانون فكل مهنة عليها ضريبة تختلف عن الأخرى .

## 6.3.2.3 حالات الإعفاءات في ضريبة الأملاك

1. الحالات الإنسانية مثل الأعمى، أن يكون له ابن شهيد، اعتداءات الاحتلال وغير ذلك من الأسباب الإنسانية.
2. المحلات التي تم إغلاقها بموجب حلف يمين وكتاب من الغرفة التجارية.
3. الظروف التي يعاني منها أبناء البلدة القديمة في الخليل بسبب الاحتلال والاضغاث المتكررة.

## الفصل الرابع

واقع تطبيق النظام الضريبي الفلسطيني

## 1.4 تمهيد

يحتوي هذا الفصل على تحليل البيانات الموجودة في الاستبيانات التي تم استرجاعها والبالغ عددها 100 استبانة حيث تم تحليل باستخدام برنامج (SPSS) وتم استخراج الاعداد والنسب المئوية للبيانات. القسم الاول هو قسم المعلومات العامة حيث تم في هذا القسم دراسة خصائص العينة الديمغرافية، اما القسم الثاني فهو على شكل اسئلة تستوضح وجهات النظر بالنسبة للمكلفين.

## 2.4 الخصائص الديمغرافية للعينة

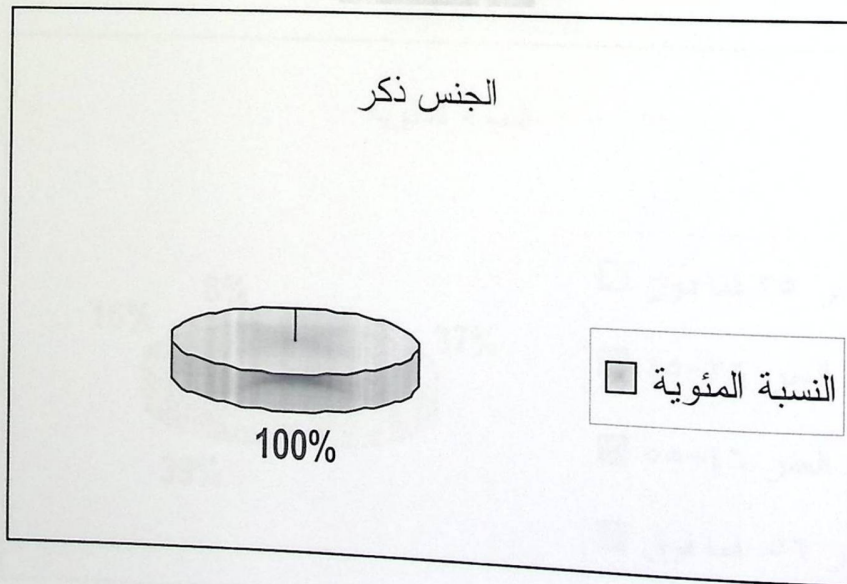
جدول رقم (4-1)

(جدول يبين جنس المكلف)

القيم الناقصة	النسبة المئوية	العدد	المتغير	
-	% 100	100	ذكر	الجنس

وجد من خلال الدراسة ان عناصر العينة كانت كلها ذكور لان ثقافة المجتمع الفلسطيني تحول دون دخول المرأة الى ميادين التجارة لانها تحتاج الى قوة ويتحتم على من يزاولها ان يخالط الكثير من الرجال وفي اوقات قد لا تتاسب المرأة في المجتمع الفلسطيني.

الشكل (1.4)



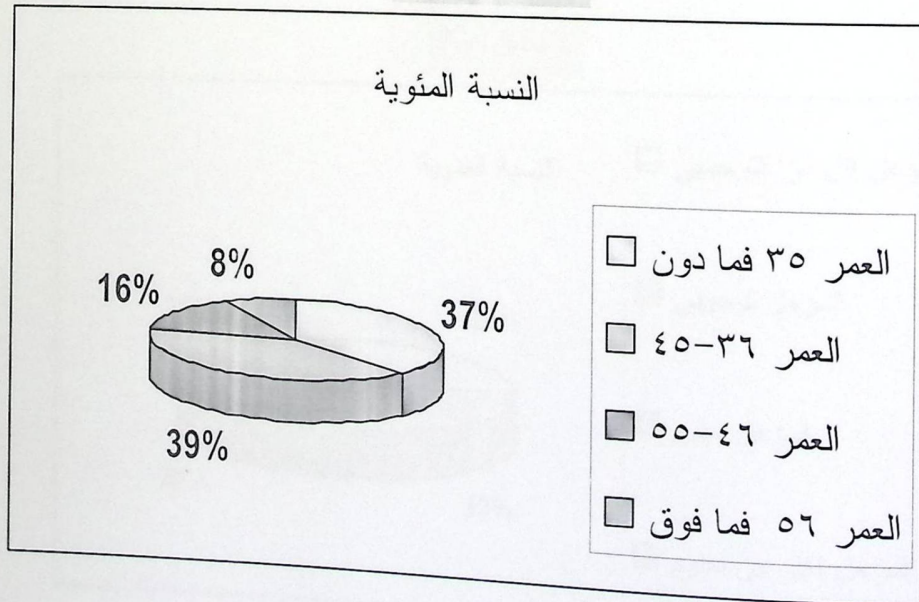
## جدول رقم (2-4)

(جدول يبين فئات اعمار المكلفين)

القيم الناقصة	النسبة المئوية	العدد	المتغير	العمر
-	%37	37	35 فما دون	
-	%39	39	45-36	
-	%16	16	55-46	
-	%8	8	56 فما فوق	

يتبين من الجدول رقم (2) ان 37% من المبحوثين اعمارهم دون 35 سنة، لكن 39% منهم تتراوح اعمارهم ما بين 36 الى 45 سنة، وان 16% من المبحوثين تتراوح اعمارهم بين 46 الى 55 سنة، اما 8% منهم تتراوح فوق 56 سنة.

الشكل (2.4)



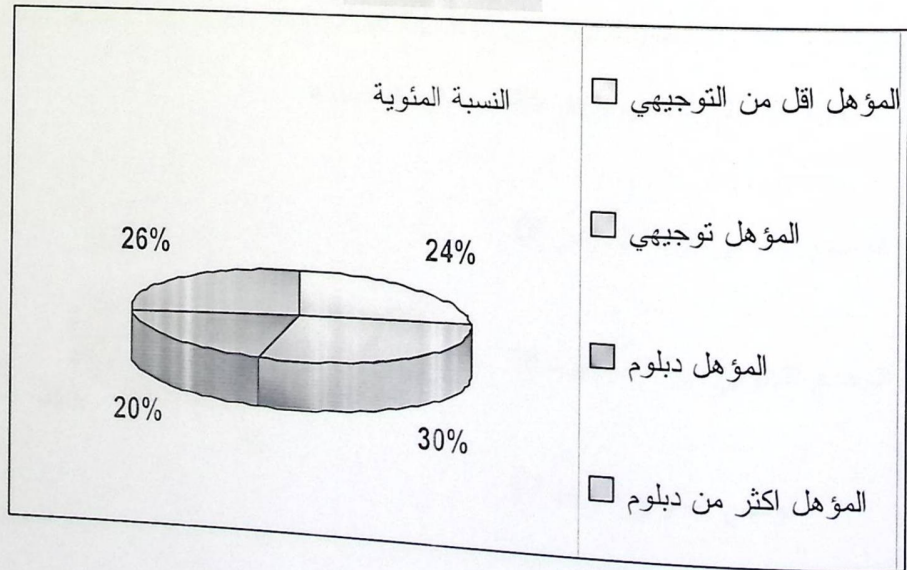
## جدول رقم (3-4)

(جدول يبين المؤهل العلمي للمكلف)

القيم الناقصة	النسبة المئوية	العدد	المتغير	
			المؤهل	التوجيه
-	%24	24	المؤهل	أقل من التوجيهي
-	%30	30	المؤهل	توجيهي
-	%20	20	المؤهل	دبلوم
-	%26	26	المؤهل	أكثر من دبلوم

يوضح الجدول رقم (3) ان ما نسبته %24 من المبحوثين مؤهلهم العلمي اقل من التوجيهي، وكانت نسبة الحاصلين على التوجيهي يشكلون ما نسبته %30 من المبحوثين، وان الحاصلين على دبلوم هم %20، اما %26 منهم مؤهلهم العلمي اكثر من دبلوم.

الشكل (3.4)



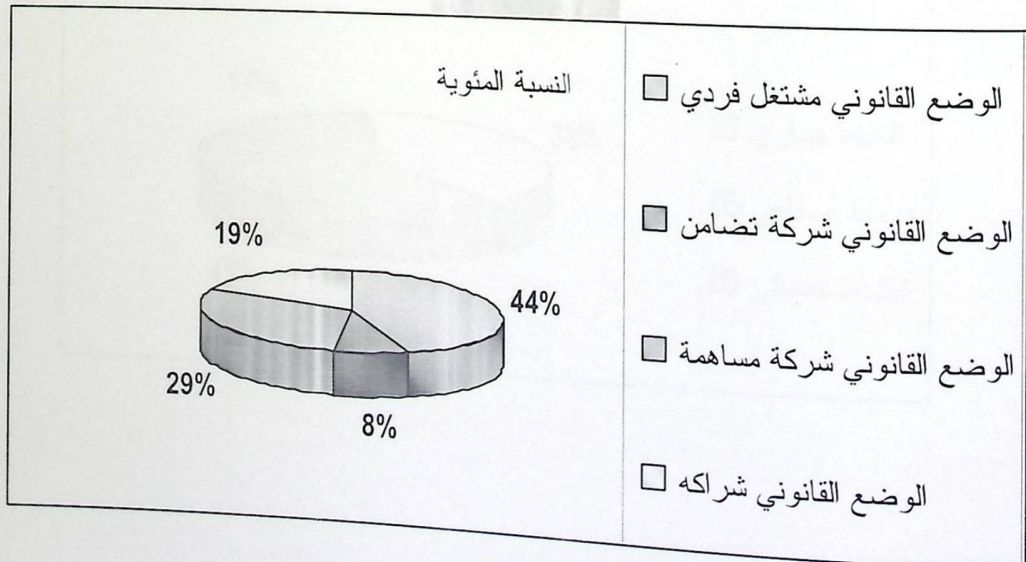
## جدول رقم (4-4)

## (جدول يبين الوضع القانوني)

المتغير		العدد	النسبة المئوية	القيم الناقصة
الوضع القانوني	مشتغل فردي	44	%44	-
	شركة تضامن	8	%8	-
	شركة مساهمة	29	%29	-
	شراكه	19	%19	-

يتبين من الجدول رقم (4) ان الوضع القانوني لـ 44% من افراد العينة المنشآت هم مشتغل فردي، اما 8% منهم هم اصحاب شركات تضامن، و29% اصحاب شركات مساهمة، اما الشراكة(\*) فيشكلون ما نسبته 19%.

الشكل (4.4)



\* الشراكة: شخصين فما فوق يمارسون عملهم التجاري ولكن لا يتم تسجيلهم كشركة لدى مراقب الشركات ولا تطبق عليهم قوانين الشركات.

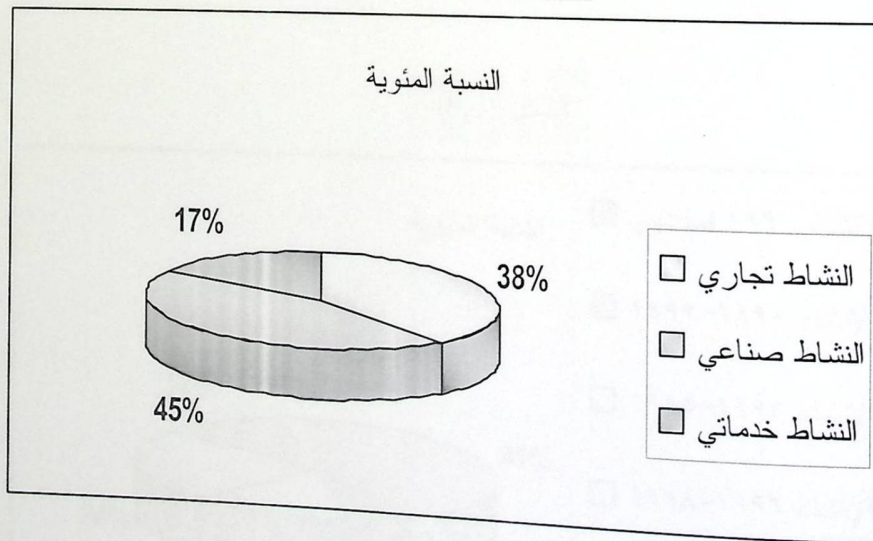
## جدول رقم (4-5)

(جدول يبين نوع النشاط)

القيم الناقصة	النسبة المئوية	العدد	المتغير	
-	%38	38	تجاري	النشاط
-	%45	45	صناعي	
-	%17	17	خدمي	

نستنتج من الجدول رقم (5) ان 38% من المؤسسات تعمل في قطاع التجارة ، وما نسبته 45% من المؤسسات يمارسون النشاط الصناعي، اما الذين يعملون في القطاع الخدماتي هم 17% .

الشكل (5.4)



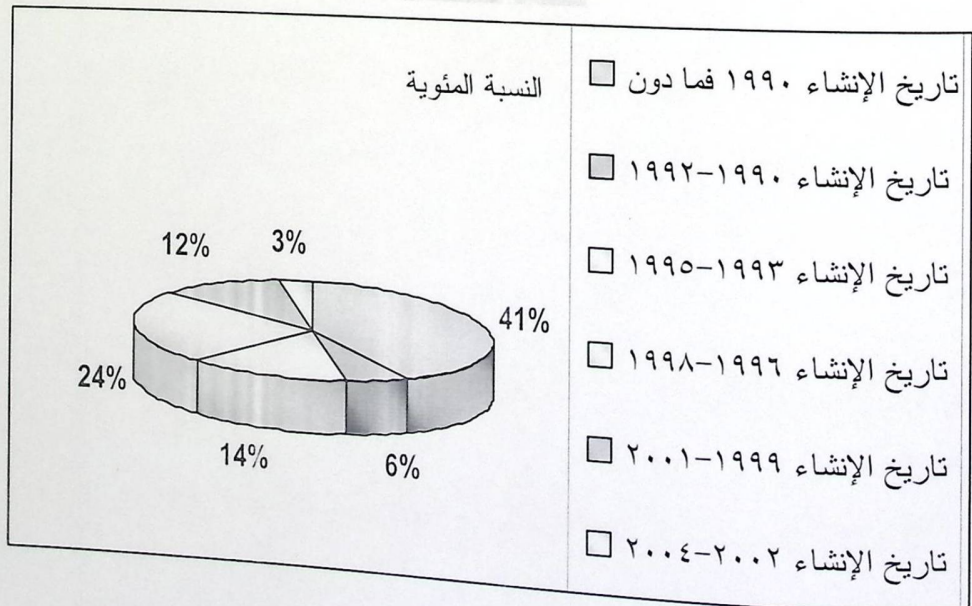
## جدول رقم (4-6)

(جدول يبين تاريخ الإنشاء للمنشأة)

المتغير	العدد	النسبة المئوية	القيم الناقصة
تاريخ الإنشاء	1990 فما دون	41%	-
	1990-1992	6%	-
	1993-1995	14%	-
	1996-1998	24%	-
	1999-2001	12%	-
	2002-2004	3%	-

يظهر لنا من الجدول رقم (6) ان 61% من الشركات تم انشاؤها قبل قيام السلطة الوطنية الفلسطينية او تسلمها للسلطات في مواضيع الاقتصاد والتجارة والصناعة.

الشكل (6.4)



## 3.4 تحليل البيانات

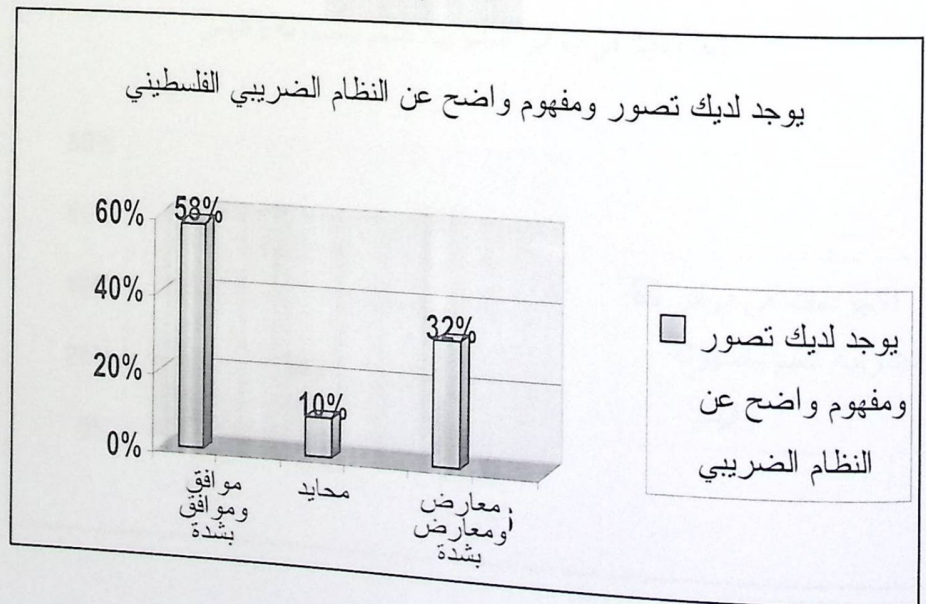
جدول رقم (4-7)

(يبين مدى مفهوم وتصور المكلفين عن النظام الضريبي)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
		1	يوجد لديك تصور ومفهوم واضح عن النظام الضريبي الفلسطيني	58%	58	10%	10		

يشير الوسط الحسابي في الجدول الى ان الاجابات معظمها موافق حيث يتبين ان الذين يوجد لديهم تصور واضح عن النظام الضريبي نسبتهم 58%، كما قد يشير ذلك الى وضوح النظام الضريبي الفلسطيني، لكن المكلفين الذين لا يوجد لديهم تصور واضح عن النظام الضريبي كانت نسبتهم 32%، وكانت نسبة المحايدون 10%.

الشكل (7.4)



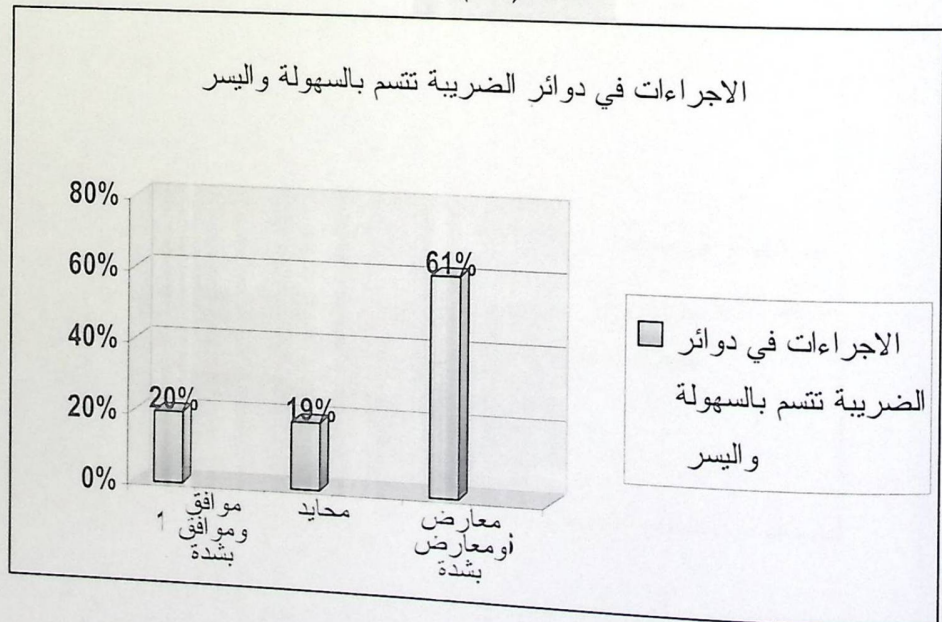
## جدول رقم (4-8)

(يبين سهولة الاجراءات في دوائر الضريبة)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
2.	الاجراءات في دوائر الضريبة تتسم بالسهولة واليسر	20%	20	19%	19	61%	61	3.5500	.99874

تبين النتائج ان 61% من التجار والمكلفين يعتبرون ان الاجراءات في دوائر الضريبة تتسم بالتعقيد، بينما اعتبر 20% من المبحوثين ان الاجراءات تتسم بالسهولة واليسر، وما نسبة 19% منهم كانت اجاباتهم محايدة. ويشير المتوسط الحسابي الى ان الاراء تتركز حول المعارض، كما يشير الانحراف المعياري الى تشتت قليل.

الشكل (8.4)



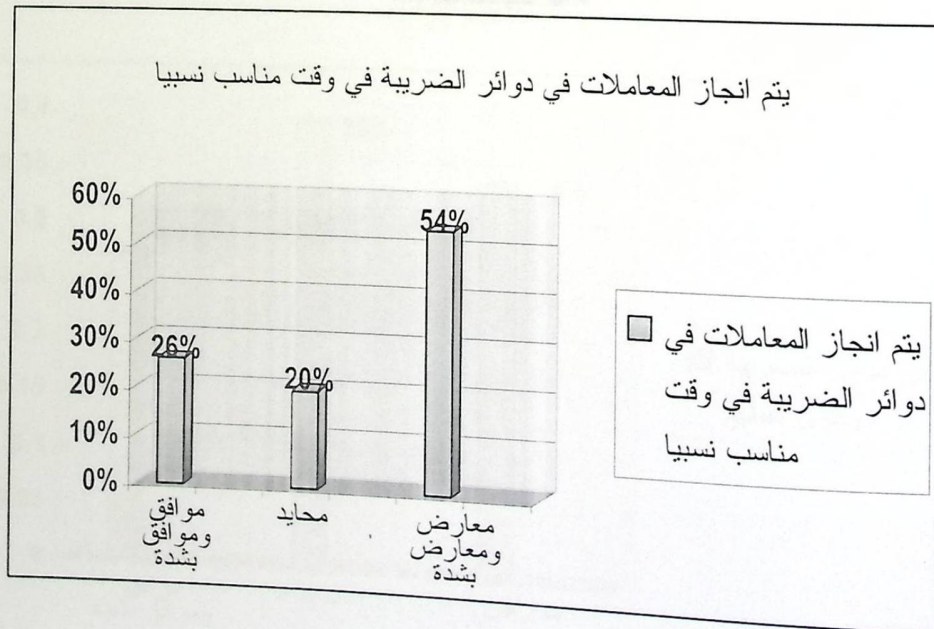
## جدول رقم (4-9)

(يبين وقت انجاز المعاملات في دوائر الضريبة)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
		3.	يتم انجاز المعاملات في دوائر الضريبة في وقت مناسب نسبيا	26%	26	20%	20		

يوضح الجدول ان ما نسبته 54% ممن استطلعت اراؤهم يجدون ان المعاملات لا تنجز في وقت مناسب في دوائر الضريبة المختلفة، بينما وافق على فكرة ان المعاملات تنجز في وقت مناسب في دوائر الضريبة المختلفة 26%، ولكن نسبة المحايدين كانت 29%. ويتضح من الوسط الحسابي ان الاراء تركزت حول المعارض.

الشكل (9.4)



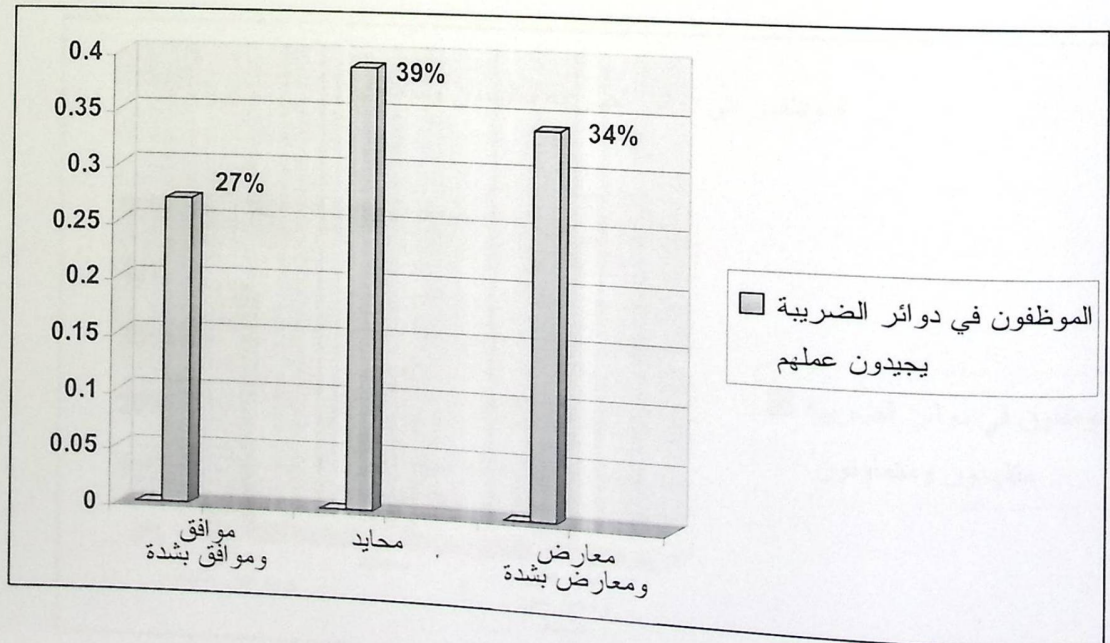
## جدول رقم (4-10)

(يبين مدى قدرة الموظفين على اجادة اعمالهم)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
		4.	الموظفون في دوائر الضريبة يجيدون عملهم	27%	27	39%	39		

يظهر الجدول تشتت كبير في الاجابات، فنسبة المحايدين وصلت الى 39% ، بينما كانت نسبة المعارضين لفكرة ما اذا كان الموظفين في دوائر الضريبة يجيدون عملهم 34%، ووافق على الفكرة 27% من المكلفين، فالمكلفين المعارضين على الفكرة يبررون ذلك بان الموظفين تنقصهم المعرفة الكافية بما يقومون به من اعمال.

الشكل (10.4)



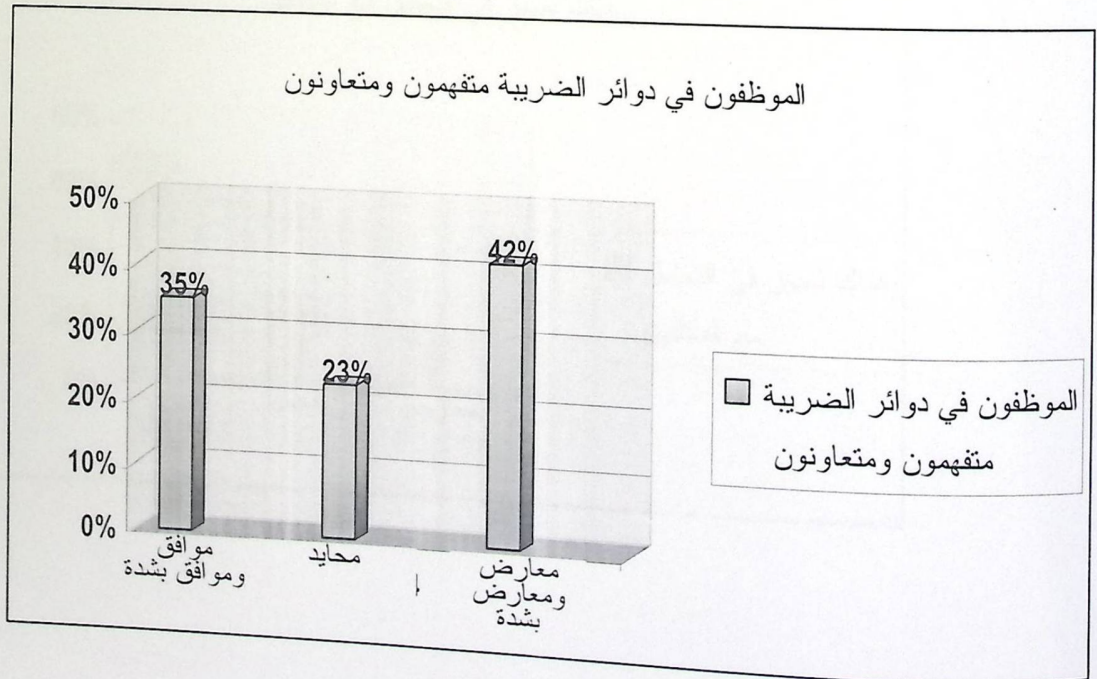
## جدول رقم (4-11)

(يبين هذا الجدول مدى تفهم وتعاون الموظفين مع المكلفين)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	
5.	الموظفون في دوائر الضريبة متفهمون ومتعاونون	35%	35	23%	23	42%	42	2.21881

يبين الجدول ان 42% من المكلفين لا يجدون الموظفين في دوائر الضريبة متفهمين ومتعاونين، وقد يرجع ذلك الى انشغال الموظفين باعباء كثيرة، ويجد 35% من المكلفين ان الموظفين في دوائر الضريبة متفهمين ومتعاونين، اما نسبة المحايدين فكانت 23%. ويظهر لنا الانحراف المعياري تشتت كبير في الاجابات.

الشكل (11.4)



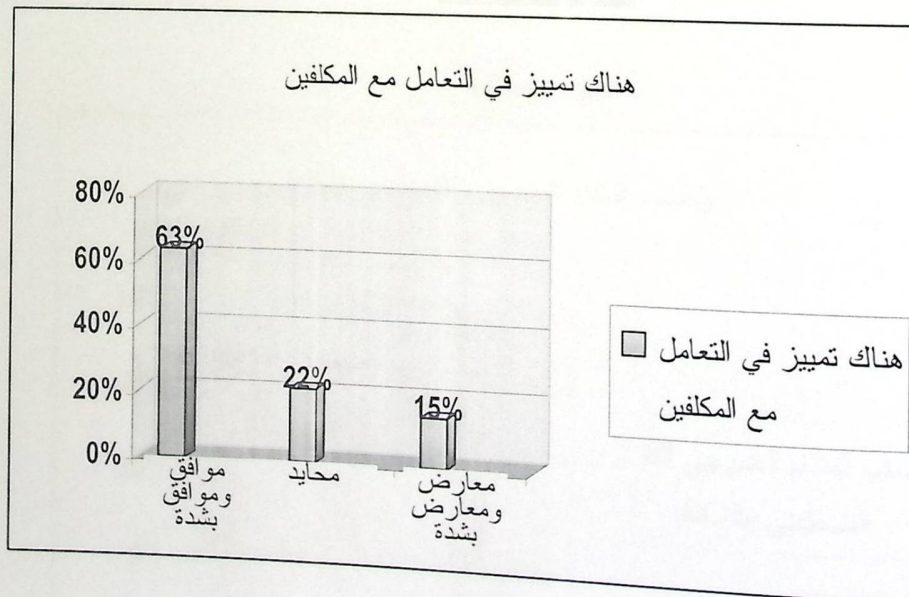
## جدول رقم (4-12)

(يبين مدى التمييز بين المكلفين)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
		63	%63	22	%22	15	%15		
6	هناك تمييز في التعامل مع المكلفين								

يشير الوسط الحسابي 2.2700 الى ان الاجابات تتمركز في الموافق، فقد كانت نسبة 63% من المكلفين يشكون من التعامل المتحيز بين المكلفين، اذ يلاحظ المكلفين ان الموظفين يتعاملون مع المكلفين بتمييز واضح وصريح، وذلك ناتج عن تفشي ظاهرة الوساطة والمحسوبية في المجتمع الفلسطيني، وكانت نسبة المحايدين 22%، اما النسبة الاقل وهي 15% لم يجدوا ان هناك تمييز في التعامل مع المكلفين.

الشكل (12.4)



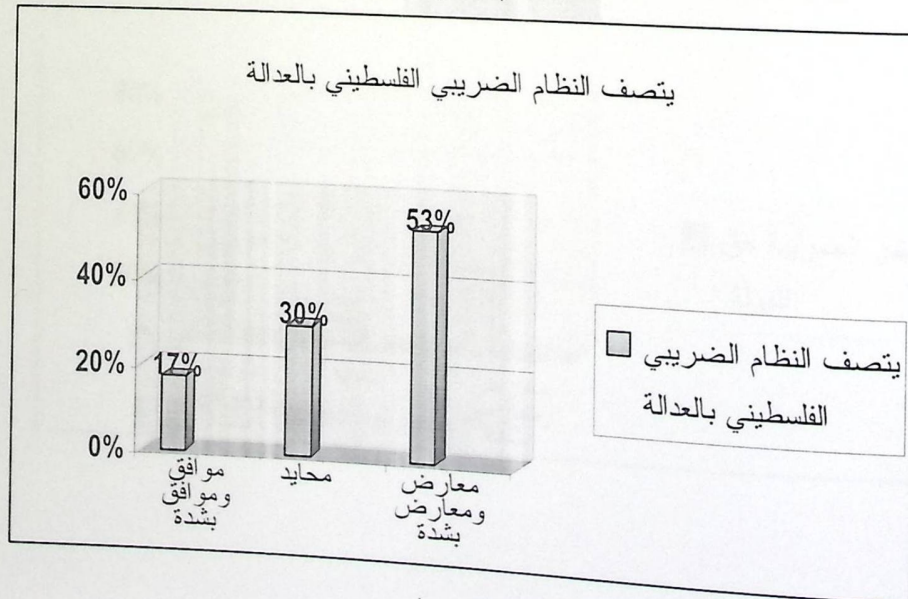
## جدول رقم (4-13)

(يبين مدى عدالة النظام الضريبي)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
		7.	يتصف النظام الضريبي الفلسطيني بالعدالة	17%	17	30%	30		

تبين النتائج ان ما نسبته 53% من المبحوثين لا يجدون ان النظام الضريبي الفلسطيني يتصف بالعدالة على اعتبار انه لا يتماشى مع الوضع الاقتصادي الذي يعاني منه التجار الفلسطينين، اما ما نسبته 30% من المبحوثين كانت اجاباتهم محايدة على هذا السؤال، و 17% منهم يجدون ان النظام الضريبي الفلسطيني يتصف بالعدالة.

الشكل (13.4)



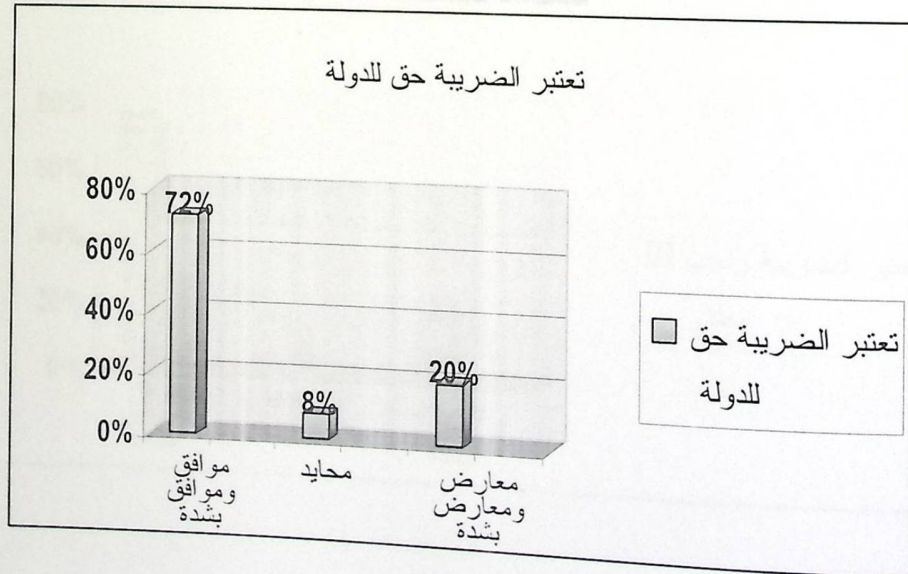
## جدول رقم (4-14)

(يبين ما اذا كانت الضريبة حق للدولة)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
.8	تعتبر الضريبة حق للدولة	72%	72	8%	8	20%	20	2.4500	1.14922

ان معظم المبحوثين والذين يشكلون 72% من فئة الدراسة يؤمنون ان الضريبة حق للدولة ويعود السبب في ذلك الى ان الدولة بحاجة الى اموال الضرائب لتغطية النفقات الحكومية كما يفترض، وان ما نسبته 20% لا يعتبرون الضريبة حق للدولة، لانهم لا يجدون ان الاموال تصرف للخدمات التي تعود بالفائدة على الافراد، اما 8% منهم كانوا محايدين تجاه هذه الفكرة. ونجد ان الوسط الحسابي يدل ان الاراء تميل الى الموافق.

الشكل (14.4)



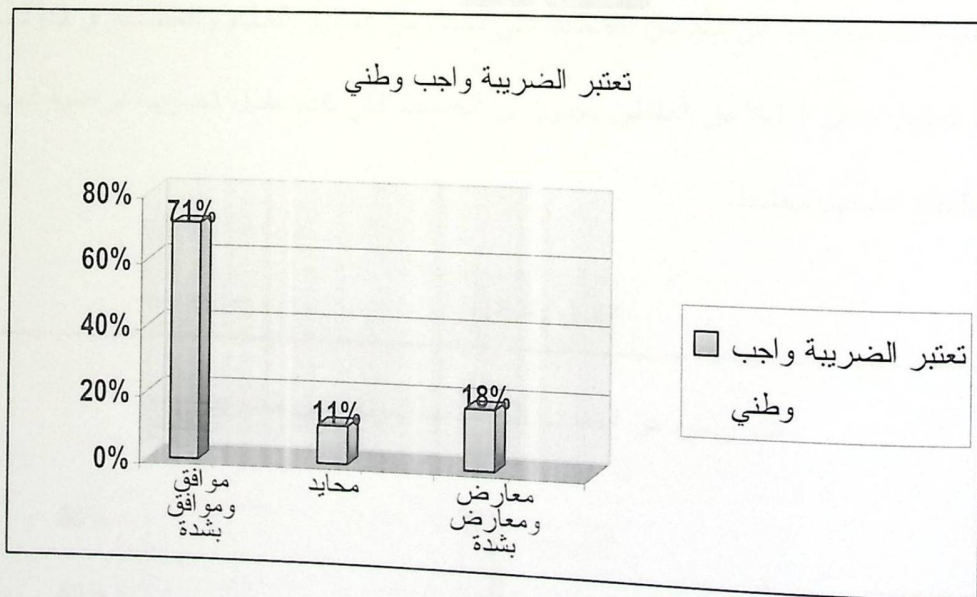
## جدول رقم (4-15)

(يبين ما اذا كانت الضريبة واجب وطني)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
		9.	تعتبر الضريبة واجب وطني	71%	71	11%	11		

يعتبر 71% من المكلفين ان الضرائب واجب وطني على الافراد، يجب الالتزام بها من اجل تنمية الوطن وسد حاجاته المطلوبة للمواطنين، وان ما نسبة 18% اعترضوا على ان الضريبة واجب وطني، اما 11% من المكلفين امتنعوا عن ابداء رأيهم، ويبين الوسط الحسابي ان الاجابات تتركز حول الموافق.

الشكل (15.4)



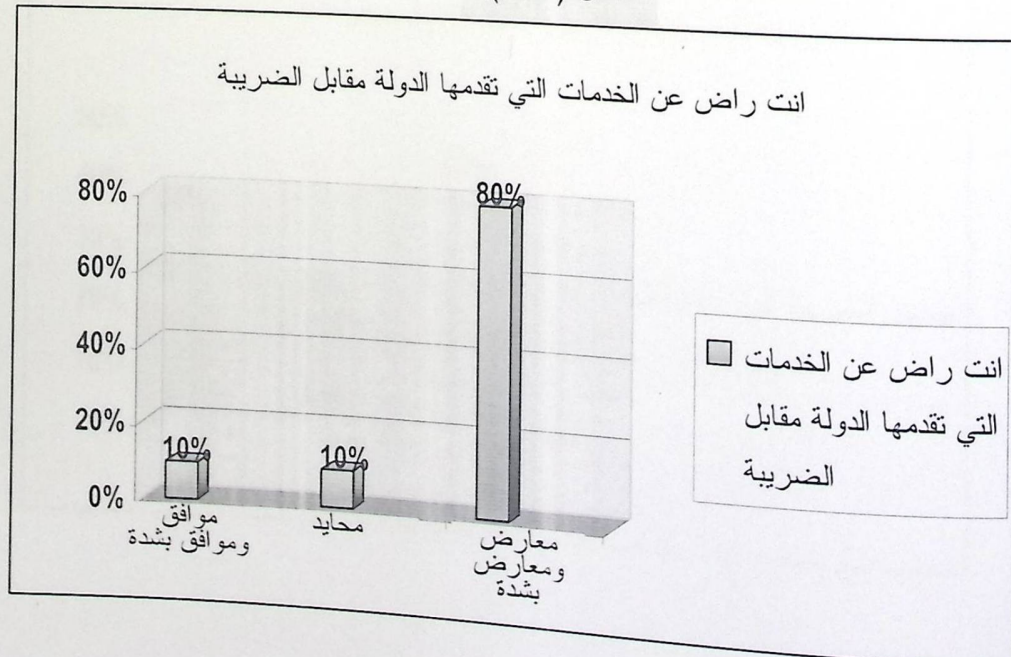
## جدول رقم (4-16)

(يبين مدى رضى المكلفين عن الخدمات)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
		10.	انت راض عن الخدمات التي تقدمها الدولة مقابل الضريبة	10%	10	10%	10		

يشير الوسط الحسابي الى تمركز الاجابات في منطقة المعارض والمعارض بشدة. فالاغلبية من المبحوثين والتي تشكل نسبتهم 80% غير راضين عن الخدمات التي تقدمها الدولة مقابل الضريبة لان المواطنين لا يلاحظون أي تحسن في الخدمات التي يجب على الدولة ان توفرها لهم مثل تعبيد الطرق، مد شبكات المياه، والكهرباء، ووضع حاويات للنفايات، وما الى ذلك من الخدمات التي تحسن من المظهر العام والحضاري للدولة امام مواطنيها وسائحيها، ولكن 10% من المكلفين يجدون ان الخدمات التي تقدم مقابل الضريبة مرضية لهم، بينما 10% منهم كانت اجاباتهم محايدة.

الشكل (16.4)



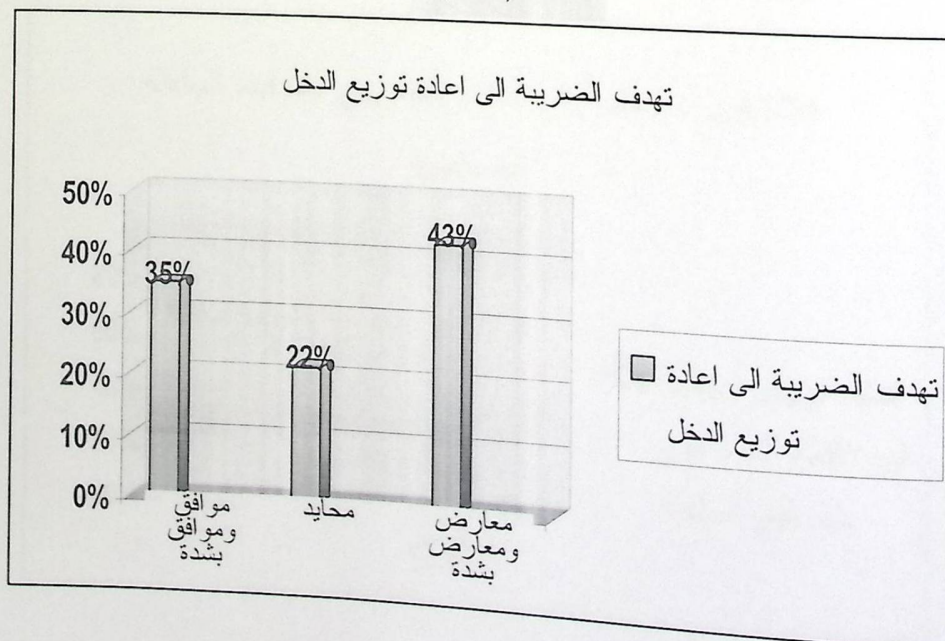
## جدول رقم (4-17)

(يوضح ما اذا كانت الضريبة تهدف الى اعادة توزيع الدخل)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
.11	تهدف الضريبة الى اعادة توزيع الدخل	35%	35	22%	22	43%	43	3.3200	1.23812

يظهر الانحراف المعياري تشتت في الاجابات، فمن وجهة نظر المكلفين والذين تبلغ نسبتهم 43% غير مقتنعين ان الضريبة تهدف الى اعادة توزيع الدخل بين الافراد في المجتمع الفلسطيني كما ينبغي لها ان تكون، ولا يجدون انها تؤخذ من القادرين فقط، وعند صرفها لا يتم صرفها في الخدمات التي من المفترض ان تخدم ذوي الدخل المنخفضة، بينما 35% منهم يجدون ان الضريبة تهدف الى اعادة توزيع الدخل، وامتنع 20% من المكلفين عن ابداء ارائهم و قد اشار الوسط الحسابي ان الآراء تميل الى المحايد ويشير الانحراف المعياري الى وجود تشتت في الاجابات .

الشكل (17.4)



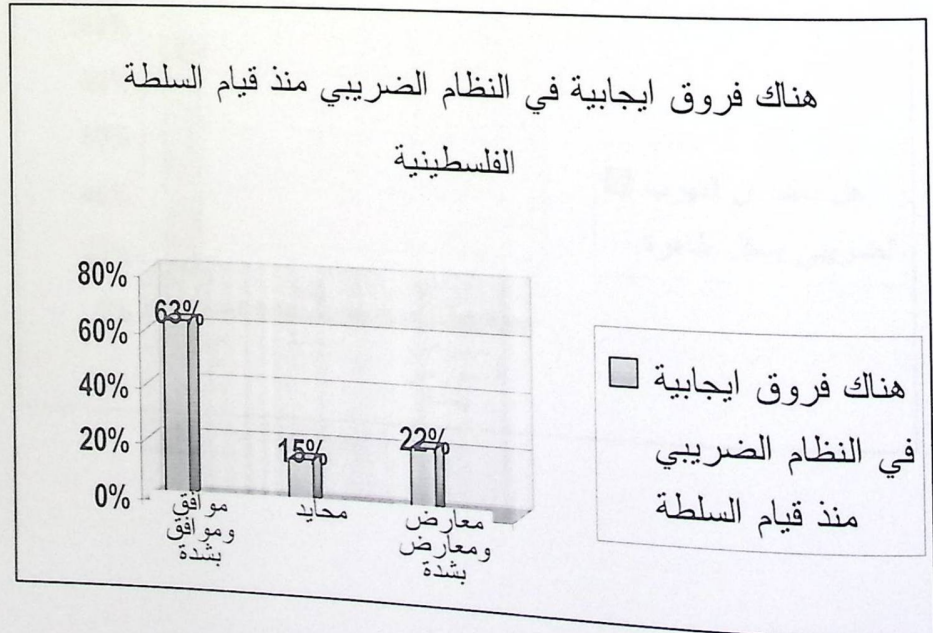
## جدول رقم (4-18)

(يبين مدى وجود فروق ايجابية في النظام الضريبي منذ قيام السلطة)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		

ان رأي الاغلبية والتمثل في 63% من عينة الدراسة يجدون فروق ايجابية في النظام الضريبي منذ قدوم السلطة من تغير في طريقة الجباية والعقوبات المطبقة على المكلفين، ولكن 22% من المكلفين لا يجدون فروق ايجابية في النظام الضريبي بعد قدوم السلطة، اما النسبة الباقية وهي 15% كانوا محايدين.

الشكل (18.4)



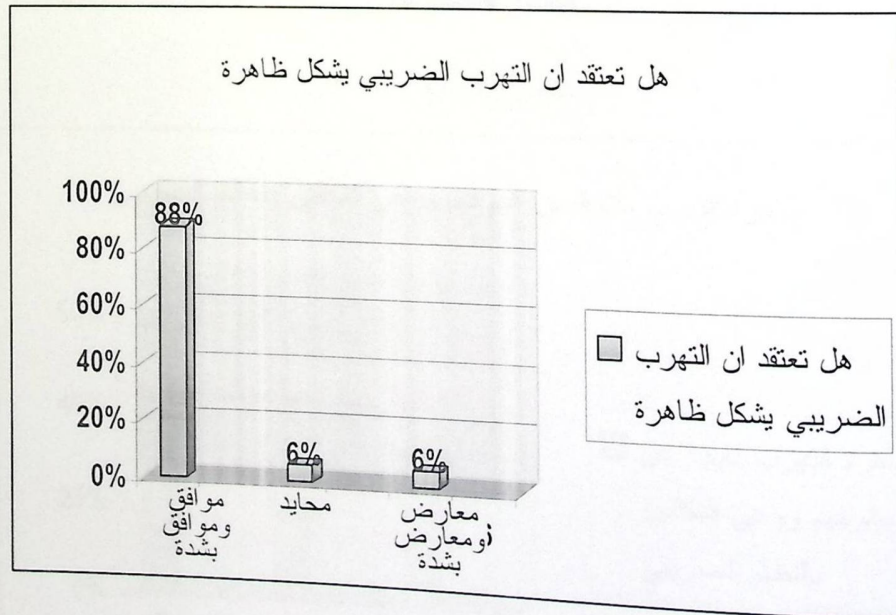
## جدول رقم (4-19)

(يوضح ما اذا كان التهرب الضريبي ظاهرة)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
		13.	هل تعتقد ان التهرب الضريبي يشكل ظاهرة	88%	88	6%	6		

لقد اعتبر 88% من عينة الدراسة ان التهرب الضريبي يشكل ظاهرة مهمة وشائعة، وقد يعود ذلك الى عدم رضا المكلفين عن هذه الضرائب وايضا الظروف الاقتصادية السيئة التي تدفع المكلفين الى التهرب الضريبي، بينما 6% من المكلفين لم يعتبروا التهرب الضريبي ظاهراً منتشرة، اما 6% منهم كان رأيهم محايداً. ويشير الوسط الحسابي ان الاجابات تتركز في الموافق والموافق بشدة.

الشكل (19.4)



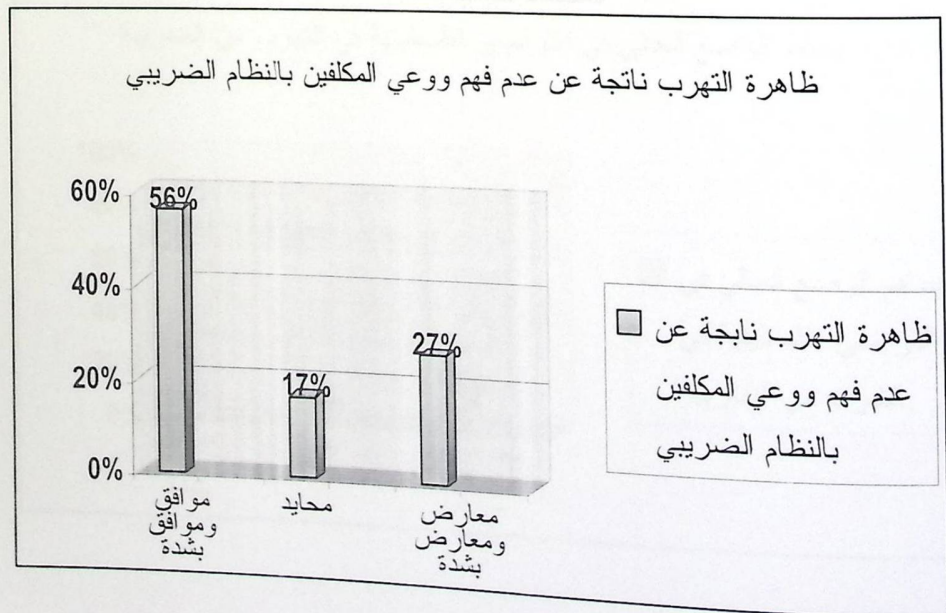
## جدول رقم (4-20)

(يبين ما اذا كان التهرب الضريبي ناتج عن عدم فهم ووعي المكلفين بالنظام الضريبي)

الرقم	السؤال	موافق بشدة		محايد		معارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		وموافق				ومعارض بشدة			
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
14.	ظاهرة التهرب ناتجة عن عدم فهم ووعي المكلفين بالنظام الضريبي	56%	56	17%	17	27%	27	2.5859	1.30939

يوافق 56% على ان السبب في التهرب الضريبي يرجع الى عدم الفهم والوعي لدى المكلفين اما 27% من المكلفين اشاروا الى ان ظاهرة التهرب لا تنتج عن عدم الفهم والوعي بالنظام الضريبي، بينما كانت 17% منهم محايدين، والوسط الحسابي اشار الى ان الاجابات تميل الى الموافق.

الشكل (20.4)



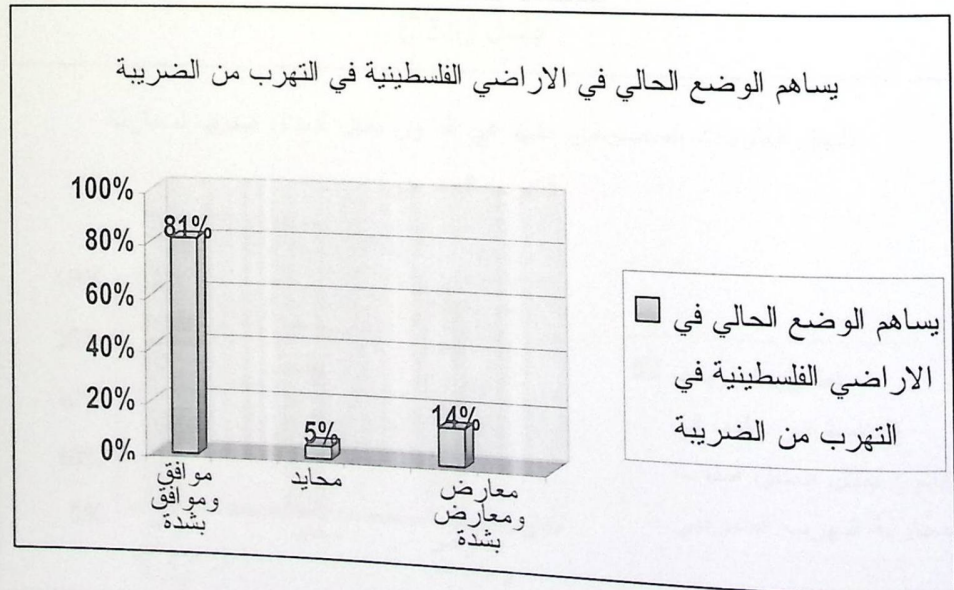
## جدول رقم (4-21)

(يبين مدى مساهمة الوضع الحالي في التهرب من الضريبة)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
15.	يساهم الوضع الحالي في الاراضي الفلسطينية في التهرب من الضريبة	81%	81	5%	5	14%	14	1.11242	2.0700

يشير الوسط الحسابي الى تمركز الاجابات في الموافق، يعتبر 81% من المكلفين ان الوضع الحالي في الاراضي الفلسطينية يساهم بشكل ملحوظ في التهرب من الضريبة وذلك بسبب الاوضاع السياسية المتردية وما يتبعها من اوضاع اقتصادية سيئة، اما المعارضين شكلوا نسبة 14%، ولكن 5% من المكلفين كان موقفهم محايدا.

الشكل (21.4)



## جدول رقم (4-22)

(يوضح ما اذا كان تطبيق العقوبات يمثل افضل اسلوب لمحاربة التهرب)

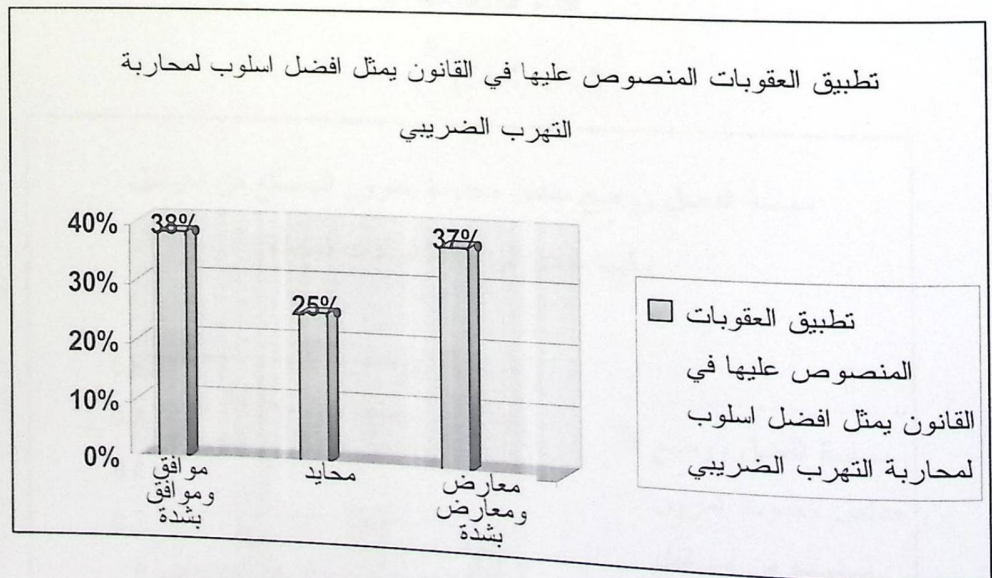
الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
16.	تطبيق العقوبات المنصوص عليها في القانون يمثل افضل اسلوب لمحاربة التهرب الضريبي	38%	38	25%	25	37%	37	3.0505	1.17259

يعتبر 38% من المكلفين ان تطبيق العقوبات المنصوص عليها في القانون يمثل افضل اسلوب لمحاربة التهرب

الضريبي ولكن في نفس الوقت اعتبر 37% من المكلفين ان تطبيق العقوبات المنصوص عليها في القانون لا

يمثل افضل اسلوب لمحاربة التهرب الضريبي، اما 25% من المكلفين كان موقفهم محايدا.

الشكل (22.4)



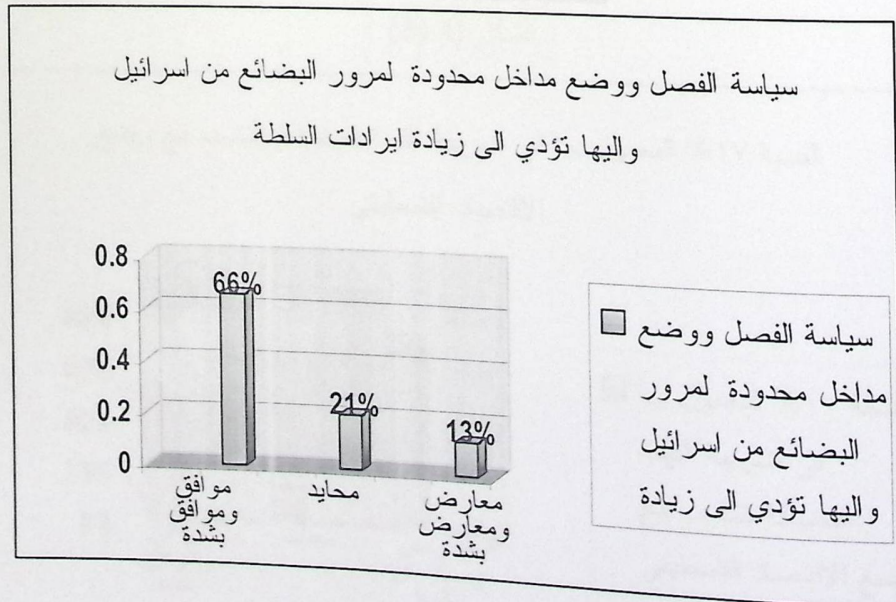
## جدول رقم (4-23)

(يبين ما اذا كانت سياسة الفصل تؤدي الى زيادة ايرادات السلطة)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
17.	سياسة فصل ووضع مداخل محدودة لمرور البضائع من اسرائيل وليها تؤدي الى زيادة ايرادات السلطة	66%	66	21%	21	13%	13	2.4000	91010

يوافق 66% من المكلفين على ان وضع مداخل محدودة لمرور البضائع من والى اسرائيل سيؤدي الى زيادة ايرادات السلطة وهذا مؤشر على ان جزء كبير من الصفقات التجارية مع اسرائيل لا تخضع للضريبة، اما ما نسبته 13% من المكلفين لم يعتبروا سياسة الفصل ووضع مداخل محدودة لمرور البضائع من اسرائيل واليها تؤدي الى زيادة ايرادات السلطة، بينما 21% كان موقفهم محايد. ويشير المتوسط الى ان الاجابات تتمركز في الموافق.

الشكل (23.4)



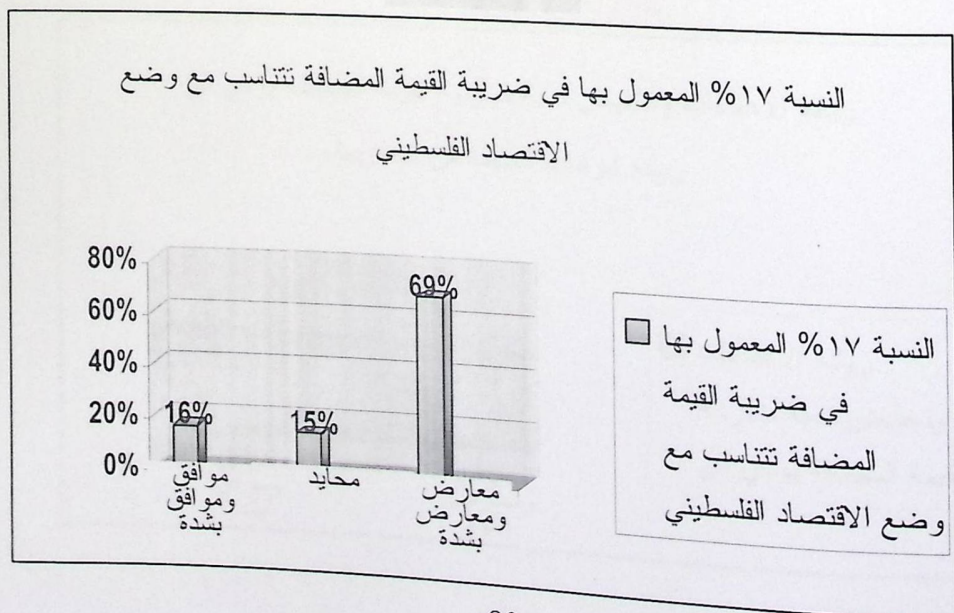
## جدول رقم (4-24)

(يبين ما اذا كان نسبة 17% تتناسب مع وضع الاقتصاد الفلسطيني)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
18.	النسبة 17% المعمول بها في ضريبة القيمة المضافة تتناسب مع وضع الاقتصاد الفلسطيني	16%	16	15%	15	69%	69	3.7400	1.03103

يتضح ان النسبة المعمول بها في ضريبة القيمة المضافة لا تتناسب الى حد كبير مع الوضع الاقتصادي الفلسطيني من وجهة نظر 69% من المكلفين لان الوضع الاقتصادي لا يحتمل اعباء ضريبية لا تراعي الوضع الاستثنائي الذي يعانيه المكلفين، اما 16% من المكلفين يجدون انها تتناسب مع الوضع الاقتصادي الفلسطيني، بينما امتنع 15% من المكلفين عن الادلاء رأيهم. ويشير الوسط الحسابي الى ان الاجابات تتمركز في منطقة المعارض.

الشكل (24.4)



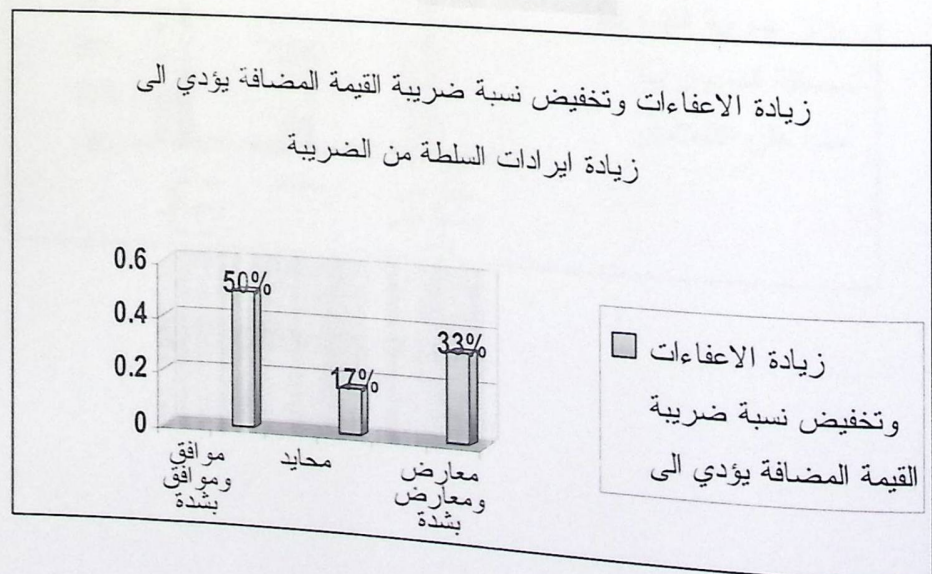
## جدول رقم (4-25)

(يبين ما اذا كانت الاعفاءات تزيد من إيرادات السلطة)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
		19.	زيادة الاعفاءات وتخفيض نسبة ضريبة القيمة المضافة يؤدي الى زيادة إيرادات السلطة من الضريبة	50%	50	17%	17		

نجد ان معظم المبحوثين والذين تشكل نسبتهم 50% يعتبرون ان زيادة الاعفاءات وتخفيض نسبة ضريبة القيمة المضافة ستؤدي الى زيادة إيرادات الدولة من الضريبة، خاصة وقد ثبت ان خفض معدلات الضريبة سيؤدي الى تقليل التهرب الضريبي، بينما 33% من المكلفين لم يوافقوا على ان زيادة الاعفاءات وتخفيض نسبة ضريبة القيمة المضافة ستؤدي الى زيادة إيرادات السلطة من الضريبة، ولكن نسبة المكلفين الذين كان موقفهم محايد كانت 17%، ويشير الوسط الحسابي الى ان الاجابات تميل الى الموافق .

الشكل (25.4)



## جدول رقم (4-26)

(يبين مدى تأثير ضريبة القيمة المضافة على الاستثمار)

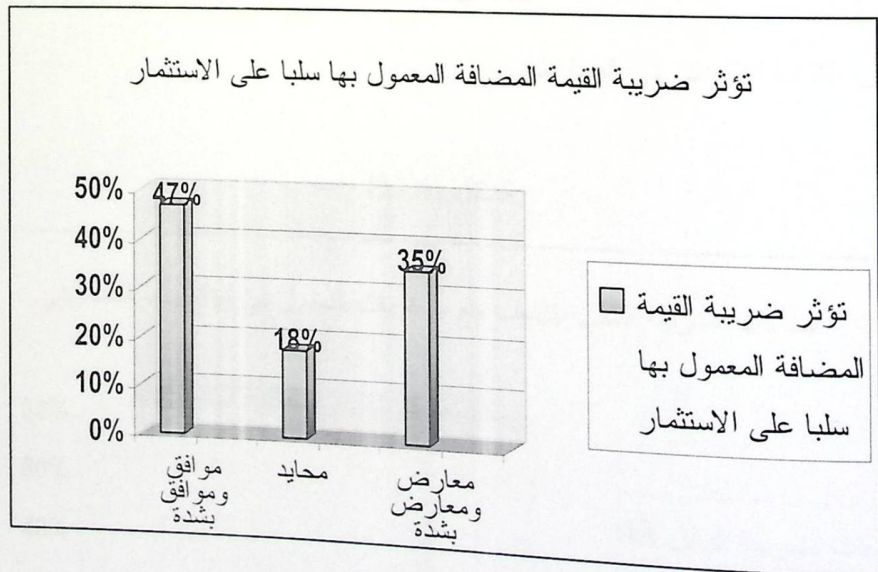
الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
20.	تؤثر ضريبة القيمة المضافة المعمول بها سلبا على الاستثمار	47%	47	18%	18	35%	35	2.8800	1.21672

يعتبر 47% من المكلفين ان لضريبة القيمة المضافة اثر سلبي على عملية الاستثمار، فيعتبرون انه كلما زادت

ضريبة القيمة المضافة تحد من قدرة المكلف على الاستثمار، أما الذين اعتبروا ان الضريبة لا تؤثر سلبا على

الاستثمار شكلت نسبتهم 35%، بينما الذين كان رأيهم محايدا فقد شكلت نسبتهم 18%.

الشكل (26.4)



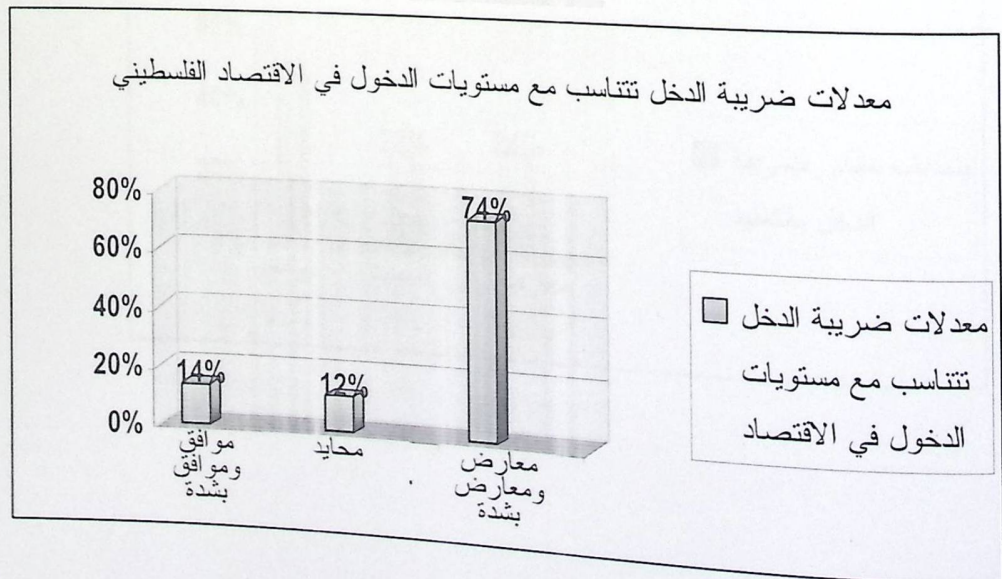
## جدول رقم (4-27)

(يبين مدى تناسب ضريبة الدخل مع مستويات الدخل)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
21.	معدلات ضريبة الدخل تتناسب مع مستويات الدخل في الاقتصاد الفلسطيني	14%	14	12%	12	74%	74	3.8600	1.08265

ان معظم المبحوثين الذين شكلت نسبتهم 74% يجدون انه لا يوجد تناسب بين معدلات ضريبة الدخل ومستويات الدخل في الاقتصاد الفلسطيني، ويبررون ذلك بسبب تذبذب الدخل الناتج عن الاوضاع التي تعيشها الاراضي الفلسطينية بسبب الحصار والاجراءات الاسرائيلية الاخرى، اما ما نسبته 14% يجدون ان هناك تناسب الى حد ما ما بين معدلات ضريبة الدخل ومستويات الدخل في الاقتصاد الفلسطيني، ولكن 12% كانوا محايدين. ويشير الوسط الحسابي ان الاجابات تتركز في المعارض.

الشكل (27.4)



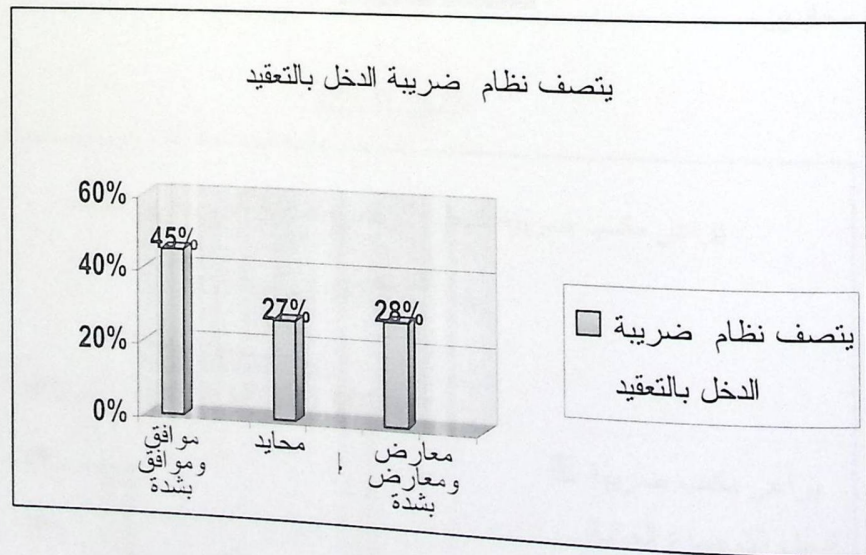
## جدول رقم (4-28)

(يبين مدى تعقيد نظام ضريبة الدخل)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض بشدة ومعارض		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
22	يتصف نظام ضريبة الدخل بالتعقيد	45%	45	27%	27	28%	28	2.9700	2.21772

لقد وجدنا ان ما نسبته 45% من المبحوثين يصفون النظام ضريبة الدخل بالتعقيد، وذلك بسبب كثرة الاجراءات وعدم وضوحها لدى المكلفين، اما ما نسبته 28% من المكلفين لا يجدون نظام ضريبة الدخل يتصف بالتعقيد، ولكن 27% من المكلفين كانوا محايدين. ويبين الوسط الحسابي ان الاجابات تميل الى منطقة الموافق والموافق بشدة. ويشير الانحراف المعياري الى القليل من التشتت.

الشكل (28.4)



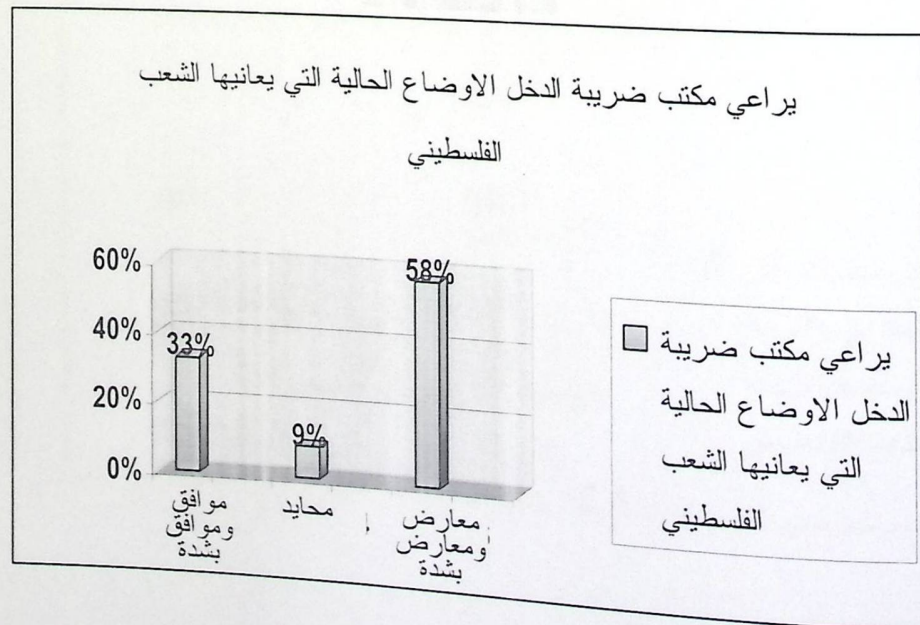
## جدول رقم (4-29)

(يبين ما اذا كان مكتب ضريبة الدخل يراعي الاوضاع الحالية للشعب)

الرقم	السؤال	موافق بشدة و موافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
23.	يراعي مكتب ضريبة الدخل الاوضاع الحالية التي يعانيتها الشعب الفلسطيني	33%	33	9%	9	58%	58	3.5900	1.40054

يشير الوسط الحسابي ان الاجابات تتركز حول المعارض، فنجد ان 58% من المبحوثين يجمعون على ان مكتب ضريبة الدخل لا يراعي الاوضاع الحالية التي يعانيتها الشعب الفلسطيني، اذ يجب على المكلفين دفع المبالغ المترتبة عليهم في فترة محدودة ولا توجد اي مرونة في التعامل، ولكن نجد ان 33% من المكلفين يجدون ان مكتب ضريبة الدخل يراعي الاوضاع الحالية التي يعانيتها الشعب الفلسطيني، اما النسبة الباقية وهي 9% من المكلفين كانوا محايدين.

الشكل (29.4)



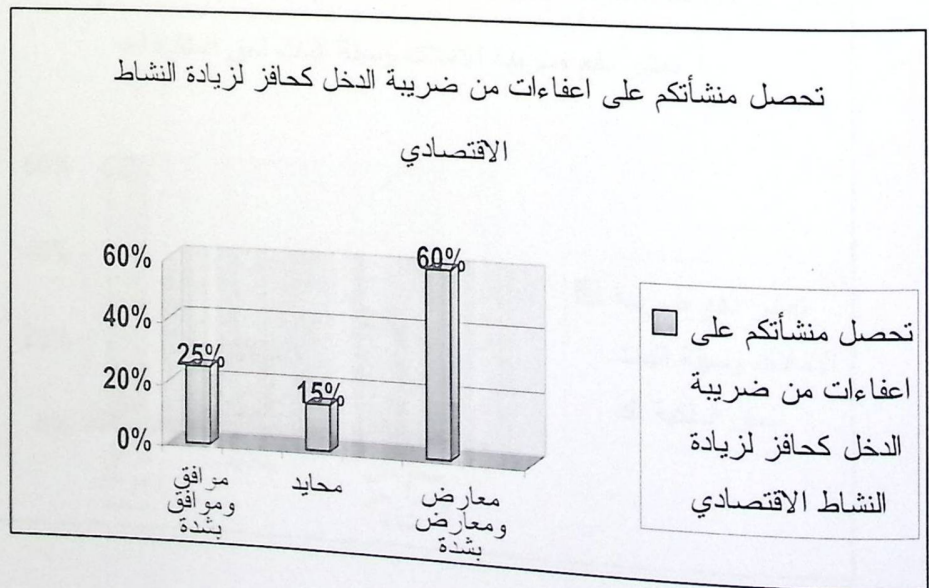
## جدول رقم (4-30)

(يوضح ما اذا كانت المنشأة تحصل على افاءات)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية		
24.	تحصل منشآتكم على اعفاءات من ضريبة الدخل كحافز لزيادة النشاط الاقتصادي	25	%25	15	%15	60	%60	3.6300	1.26854

معظم المنشآت البالغ نسبتها 60% لا تحصل على اعفاءات ضريبية من ضريبة الدخل كحافز لهم على زيادة ا  
لنشاط الاقتصادي، لان مكتب الضريبة لا يطبق نظام الاعفاءات بالشكل المطلوب، اما 25% من المنشآت  
تحصل على اعفاءات من ضريبة الدخل كحافز لزيادة النشاط الاقتصادي، بينما 15% من المنشآت كان موقفهم  
محايدا .

الشكل (30.4)



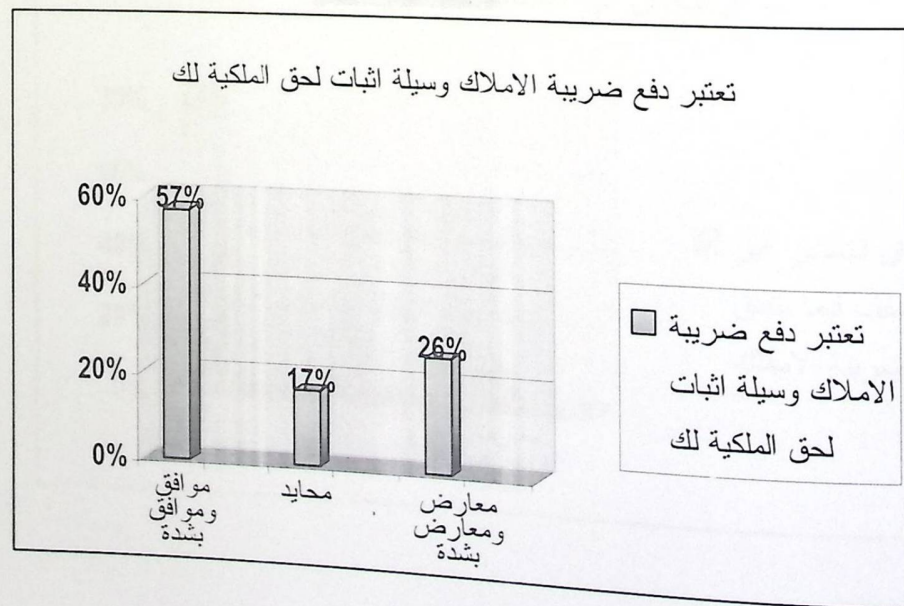
## جدول رقم (4-31)

(يبين ما اذا كانت ضريبة الاملاك وسيلة اثبات للملكية)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية		
25.	تعتبر دفع ضريبة الاملاك وسيلة اثبات لحق الملكية لك	57	57%	17	17%	26	26%	2.7374	1.16572

يعتبر المكلفين والذين تبلغ نسبتهم 57% ان دفع ضريبة الاملاك تعتبر وسيلة اثبات لحق الملكية على املاكهم الخاصة بهم، ويعود السبب في ذلك الى ان دائرة ضريبة الاملاك تقوم باعطاء المكلف ورقة اثبات ملكية، تعتبر ورقة اثبات قانونية عند اللزوم، ولكن 26% من المكلفين لا يعتبروا دفع ضريبة الاملاك وسيلة اثبات لحق لمكبتهم، بينما 17% منهم كان رأيهم محايدا لهذا الموضوع. ويبين الوسط الحسابي ان الاراء كانت في منطقة الموافق.

الشكل (31.4)



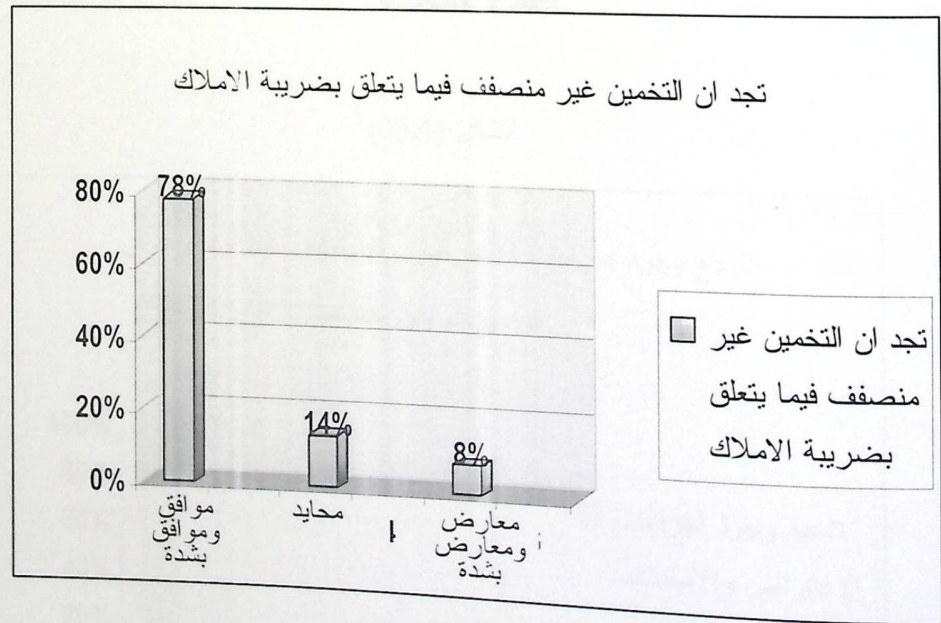
## جدول رقم (4-32)

(تبيين ما اذا كان التخمين غير منصف)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
		26.	تجد ان التخمين غير منصف فيما يتعلق بضريبة الاملاك	78%	78	14%	14		

لقد وجد من خلال تحليل هذا السؤال ان التخمين غير منصف فيما يتعلق بضريبة الاملاك للمكلفين والذين بلغت نسبتهم 78% ويعود السبب في ذلك الى الوضع الاقتصادي ، بينما كانت نسبة 8% من المكلفين يجدون ان التخمين منصف فيما يتعلق بضريبة الاملاك، ولكن النسبة 14% من المكلفين كان رأيهم محايد.

الشكل (32.4)



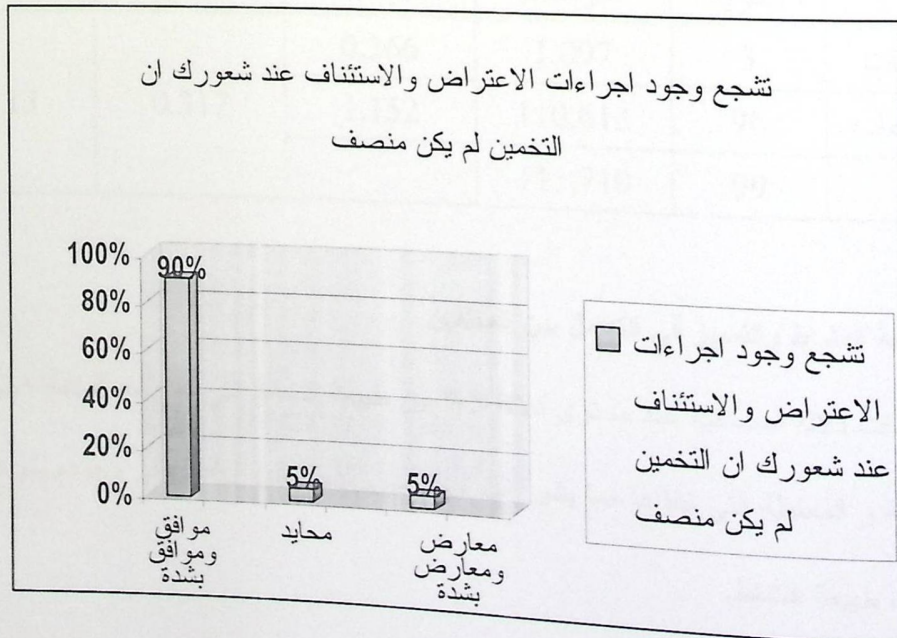
## جدول رقم (4-33)

(يبين مدى تشجيع المكلفين لاجراءات الاعتراض والاستئناف)

الرقم	السؤال	موافق بشدة وموافق		محايد		معارض ومعارض بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
		النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد		
.27	تشجع وجود لجراءت الاعتراض والاستئناف عند شعورك ان التخمين لم يكن منصف	90%	90	5%	5	5%	5	1.9500	.71598

يبين الوسط الحسابي ان الاجابات تركزت عند الموافق والموافق بشدة، فاعلبيه المبحوثين الذين تتمثل نسبتهم بـ90% يشجعون وجود اجراءات الاعتراض و الاستئناف عند شعورهم ان التخمين لم يكن منصف لهم، ويعود ذلك الى ان المكلفين يجدون ان هناك فرصة اخرى لجعل الضريبة على الاملاك تتناسب وقيمة املاكهم، اما ما نسبته 5% من المكلفين لم يشجعوا وجود اجراءات الاعتراض والاستئناف، و5% اتخذوا موقف محايد.

الشكل (33.4)



العلاقة ما بين درجة المؤهل العلمي ووجود مفهوم وتصور واضح عن النظام الضريبي

لا توجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة 5% بين المؤهل العلمي ودرجة فهم وتصور المكلفين للنظام الضريبي، وهذا مؤشر على وضوح وبساطة هذا النظام حيث ان المكلفين ليسوا بحاجة الى اي مؤهل لفهمه.

الدلالة الإحصائية	قيمة ف المحسوبة	متوسط المربعات	مجموع المربعات	درجات الحرية	مصدر التباين
0.074	2.389	3.163	9.489	3	بين المجموعات
		1.324	127.101	96	داخل المجموعات
			136.590	99	المجموع

العلاقة ما بين طبيعة الملكية والتميز في التعامل ما بين المكلفين

لا يتم التمييز بين المكلفين بناء على طبيعة ملكيتهم للمنشأة سواء كانت الملكية خاصة او شركة تضامن او شركة مساهمة لانه لا توجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة 5% بين طبيعة الملكية والتميز في التعامل بين المكلفين.

الدلالة الإحصائية	قيمة ف المحسوبة	متوسط المربعات	مجموع المربعات	درجات الحرية	مصدر التباين
0.813	0.317	0.366	1.097	3	بين المجموعات
		1.152	110.613	96	داخل المجموعات
			111.710	99	المجموع

العلاقة بين طبيعة النشاط والتميز في التعامل بين المكلفين

لا توجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة 5% بين طبيعة النشاط التي تمارسه المنشأة في دوائر الضريبة المختلفة و المعاملة التي تتلقاها مما يشير الى ان التمييز الذي وافق 63% على وجوده يتم على اساس اخر وليس بسبب طبيعة النشاط.

الفصل الرابع

الدلالة الإحصائية	قيمة ف المحسوبة	متوسط المربعات	مجموع المربعات	درجات الحرية	مصدر التباين
0.088	2.494	2.731	5.463	2	بين المجموعات
		1.095	106.247	97	داخل المجموعات
			111.710	99	المجموع

العلاقة بين الملكية ومدى وجود فروق ايجابية في النظام الضريبي منذ قيام السلطة

توجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة 5% وهذا يعني أن هناك علاقة ما بين الملكية وبين الفروق الايجابية في النظام الضريبي والتي وافق 63% على جودها منذ قيام السلطة ويشير ذلك إلى أن السلطة تقدم حوافز ضريبية لبعض أنماط الملكية وخاصة الشركات .

الدلالة الإحصائية	قيمة ف المحسوبة	متوسط المربعات	مجموع المربعات	درجات الحرية	مصدر التباين
0.049	2.713	12.655	37.965	3	بين المجموعات
		4.665	447.825	96	داخل المجموعات
			485.790	99	المجموع

العلاقة بين نوع النشاط والاعفاءات التي تحصل عليها المنشآت

يبين الجدول ان المنشآت التي تعمل في القطاعات المختلفة (تجارية، صناعية، خدماتية) متشابهة فيما يتعلق بالاعفاءات، اذ لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية عند مستوى الدلالة 5%، مع العلم ان هناك 25% من المنشآت تحصل على اعفاءات قد تكون لاسباب اخرى اما لحجم النشاط او مستوى الدخل او الاوضاع السائدة .

الدلالة الإحصائية	قيمة ف المحسوبة	متوسط المربعات	مجموع المربعات	درجات الحرية	مصدر التباين
0.177	1.764	2.796	5.592	2	بين المجموعات
		1.585	153.718	97	داخل المجموعات
			159.310	99	المجموع

تشير اغلب الآراء الى عدم وجود رضا عن النظام الضريبي فيما اعتبر بعض المبحوثين ان النظام الضريبي لا يناسب الاقتصاد الفلسطيني وان هذا النظام المفروض من قبل الاحتلال بموجب الاتفاقيات المختلفة معه.

كما ان العديد من الآراء اشارت الى ان الضريبة لا تتوافق مع الشريعة الاسلامية وانها نوع من الظلم الواقع على الافراد.

وتشير الكثير من الآراء الى ارتفاع نسبة ضريبة الدخل مقارنة مع مستويات الدخل بشكل عام.

## الفصل الخامس

النتائج والتوصيات

## 1.5 النتائج

لقد توصل فريق البحث من خلال الدراسة الى النتائج التالية:

- بشكل عام لا يوجد رضا لدى المبحوثين عن النظام الضريبي.
- لا يوجد لدى المكلفين فهم واضح للنظام الضريبي الفلسطيني.
- نقص المعلومات والخبرات لدى الموظفين وعدم تعاونهم مع المكلفين.
- يوجد هناك تمييز واضح في التعامل مع المكلفين من قبل موظفي الضريبة.
- لا يوجد تناسب بين الاموال التي يدفعها المكلف كضريبة وبين ما يحصل عليه المكلف من خدمات من الدولة.
- عدم مراعاة المكاتب الضريبية للوضع الراهن الذي يعيشه الافراد والمنشآت.
- ارتفاع نسب الضرائب على المكلفين وخاصة ضريبة الدخل.
- تبعية الاقتصاد الفلسطيني للاقتصاد الاسرائيلي زادت من المشاكل والتعقيدات على النظام الضريبي الفلسطيني.
- نجد ان سياسات السلطة الفلسطينية في الانفاق تلعب دورا مهما في التهريب الضريبي، فاذا شعر المكلفون ان السلطة تتفق حصيلة الضرائب في وجوه غير مستحقة ولا تعود عليهم بالنفع فان ذلك سيزيد من ظاهرة التهريب الضريبي.
- للظروف الاقتصادية دور هام في التهريب الضريبي، فاذا كان هناك ازدهار اقتصادي قل التهريب الضريبي والعكس صحيح.



المعنى

1. مقابلة مع السيد محمد الهرشي موظف دائرة ضريبة القيمة المضافة، مكتب دائرة ضريبة القيمة المضافة، 2/8/2004، الساعة 9:30 صباحاً يوم الاثنين الموافق 2/8/2004، الساعة 11:00 صباحاً.
2. مقابلة مع السيد بسام الزعبي مدير قسم الحاسوب في دائرة ضريبة الدخل، قسم الحاسوب، مكتب دائرة ضريبة الدخل، 7/8/2004، الساعة 10:30 صباحاً.
3. مقابلة مع السيد فهد ابو جاف مدير مكتب دائرة ضريبة الدخل، مكتب دائرة ضريبة الدخل، 9/8/2004، الساعة 10:30 صباحاً.

المقالات

1. مقابلة مع السيد محمد الهرشي موظف دائرة ضريبة القيمة المضافة، مكتب دائرة ضريبة القيمة المضافة، 2/8/2004، الساعة 9:30 صباحاً.
2. مقابلة مع السيد بسام الزعبي مدير قسم الحاسوب في دائرة ضريبة الدخل، قسم الحاسوب، مكتب دائرة ضريبة الدخل، 7/8/2004، الساعة 10:30 صباحاً.
3. مقابلة مع السيد فهد ابو جاف مدير مكتب دائرة ضريبة الدخل، مكتب دائرة ضريبة الدخل، 9/8/2004، الساعة 10:30 صباحاً.
4. مقابلة مع السيد محمد الهرشي موظف دائرة ضريبة القيمة المضافة، مكتب دائرة ضريبة القيمة المضافة، 2/8/2004، الساعة 9:30 صباحاً.
5. مقابلة مع السيد بسام الزعبي مدير قسم الحاسوب في دائرة ضريبة الدخل، قسم الحاسوب، مكتب دائرة ضريبة الدخل، 7/8/2004، الساعة 10:30 صباحاً.
6. مقابلة مع السيد فهد ابو جاف مدير مكتب دائرة ضريبة الدخل، مكتب دائرة ضريبة الدخل، 9/8/2004، الساعة 10:30 صباحاً.
7. مقابلة مع السيد محمد الهرشي موظف دائرة ضريبة القيمة المضافة، مكتب دائرة ضريبة القيمة المضافة، 2/8/2004، الساعة 9:30 صباحاً.
8. مقابلة مع السيد بسام الزعبي مدير قسم الحاسوب في دائرة ضريبة الدخل، قسم الحاسوب، مكتب دائرة ضريبة الدخل، 7/8/2004، الساعة 10:30 صباحاً.
9. مقابلة مع السيد فهد ابو جاف مدير مكتب دائرة ضريبة الدخل، مكتب دائرة ضريبة الدخل، 9/8/2004، الساعة 10:30 صباحاً.
10. مقابلة مع السيد محمد الهرشي موظف دائرة ضريبة القيمة المضافة، مكتب دائرة ضريبة القيمة المضافة، 2/8/2004، الساعة 9:30 صباحاً.
11. مقابلة مع السيد بسام الزعبي مدير قسم الحاسوب في دائرة ضريبة الدخل، قسم الحاسوب، مكتب دائرة ضريبة الدخل، 7/8/2004، الساعة 10:30 صباحاً.
12. مقابلة مع السيد فهد ابو جاف مدير مكتب دائرة ضريبة الدخل، مكتب دائرة ضريبة الدخل، 9/8/2004، الساعة 10:30 صباحاً.

المراجع المكتوبة

قائمة المصادر والمراجع

1. كراتي، عبد الكريم صادق، دراسات في الاقتصاد الإسلامي.
2. طارق، طارق، المال العامة، عمان، دار صفاء للنشر والتوزيع، 1999، ط 1.
3. شامية، احمد زهير، المال العامة، (عمان)، عمان، دار زهران للنشر والتوزيع، 1993.
4. عزام، هيثم صاحب، المال العامة، ط 1، (بيروت)، معهد الدراسات العربية، 1992.
5. قوزي، عند المنعم، المال العامة، (عمان)، عمان، دار صفاء للنشر والتوزيع، 1999، ط 1.
6. خامة، خامة الخاجة، المباحات، منشورات عمادة البحوث العلمية في جامعة الخاجة الوطنية، 2000، المجلد 14، ص 14.
7. خامة، خامة، المال العامة، دار الكرمل للنشر والتوزيع، 1989، ط 1، المجلد 78.
8. خامة، خامة، الاقتصاد العامة، دار الكرمل للنشر والتوزيع، 1995، ط 1، المجلد 99.
9. معجم المصطلحات التجارية، الرابطة، عمان، 1999.
10. موسوعة عالم التجارة و الإدارة الأعمال، الرابطة، عمان، 1999، ط 1.
11. دليل ضريبة الدخل، مديرية ضريبة الدخل، الاصدار الاول، 1997.
12. منشورات مديرية الجمارك الحكومية، رام الله، دائرة التخطيط، 2003.





# ملحق رقم (3)

السلطة الفلسطينية  
وزارة المالية دائرة الجمارك والمكوس



بلاغ استحقاق - للدفع

كشف دوري

ض.ق

م

نوع

634

اسم المشتغل

عنوان

رقم البلد رقم المكتب

رقم بنك المشتغل

6341

(1)

صفقات معفاة أو بنسبة صفر

5

18

27

00

100

صفقات ملزمة لا تشمل ض.ق.م.

4

28

37

00

100

(2)

8-62194-9

رقم الحساب في بنك البريد  
مستمر حسابون بنوك الدولة

ختم البنك

خوتמת البنك

دفع غير نقدي يقبل بتحتفظ حتى التسديد

تصريح المشتغل وتوقيعه  
انني اصرح ان جميع التفاصيل التي بلغت عنها بهذا الكشف صحيحة وكاملة.  
اعلم ان تبليغ تفاصيل غير صحيحة تعتبر مخالفة للقانون.

اسم الموقع

توقيع وختم المشتغل او وكيله

تاريخ

الخصم الذي يجب تقديم كشف عنها

	00
	100

ضريبة على الصفقات

	00
	100

ضريبة مدخلات - مشتريات - اجرة واثاث اموال غير متولدة

	00
	100

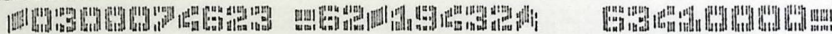
	00
	100

	00
	100

ضريبة مدخلات

(3)

61 المبلغ للدفع  
الدوام لتسليم  
المبلغ للدفع بالعملة



# ملحق رقم (4)

السلطة الفلسطينية  
وزارة المالية دائرة الجمارك والمكوس



قسمة دفع - ض.ق.م

بلاغ استحقاق - للدفع  
الردعة زيكي-لشليم

اسم المشتغل  
عنوان  
مكتب

(1) رقم ملف المشتغل 1 9  
6551 10 13  
كود 14 15  
فوائد وفريق ارتباط 16  
الدفع لغاية 24

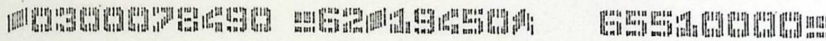
(2) 8-62194-9

رقم الحساب في بنك البريد  
مسفر حسابون ببنك الدوار

ختم البنك  
חותمة البنك  
دفع غير نقدي يقبل بتخلف حتى التسديد

تاريخ الاصدار

(3) تاريخ الدفع  
30 التسليم للشليم









معلومات عن مكلف

معلومات عن المكلف

الاسم التجاري : .....  
 رقم الملف : .....  
 نوع العمل : .....  
 العنوان : .....  
 العمل السابق : .....  
 تليفون : .....

معلومات عن العمل / لاستعمال المكلف

تصنيف الملف : .....  
 مكان العمل : ملك / إيجار .....  
 مخازن اضافية : ملك / إيجار .....  
 سيارات تابعة للعمل : .....  
 مبيعات : .....  
 مشتريات : .....  
 مصاريف تشغيلية : نوعيتها : .....  
 عدد المستخدمين : .....  
 النظام الحاسبي : .....  
 مبلغ الإيجار السنوي : .....  
 الإيجار السنوي : .....  
 النوع : .....  
 لاسرائيل : .....  
 من اسرائيل : .....  
 مبلغها : .....  
 مبلغ الرواتب والاجور : .....  
 اسم البرنامج : .....  
 اللافتر المنظمة : 1 - 2 - .....  
 محوسب  .....  
 يدوي  .....  
 3 - 4 - 5 - 6 - 7 - 8 - .....  
 اسم الحساب : .....  
 تصريح المكلف : أقران جميع التفاصيل الواردة اعلاه صحيحة ، واتعهد بإبلاغ الدائرة عن أي تغيير يتم في هذه المعلومات خلال خمسة عشر يوما بناء على المادة (72) من القانون .  
 اسم المشتغل او وكيله : .....  
 التاريخ : .....  
 التوقيع : .....

استعمال الدائرة فقط :

ملاحظات الموظف المسؤول حول :  
 1- حجم العمل ومدى تناسبه مع تصريحات المشتغل :  
 2- النظام الحاسبي :  
 3- وجوب تسجيل المشتغل : مرخص - صغير - ذو صفقات معناه :  
 4- ملاحظات اخرى :  
 اسم الموظف : .....  
 صيات مدير الدائرة : .....  
 التاريخ : .....  
 التوقيع : .....

ملحق رقم (8)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Palestinian National Authority

Ministry of Finance

Value Added Tax:Dep

Area : .....



سلطة الوطنية الفلسطينية

وزارة المالية

دائرة ضريبة القيمة المضافة

منطقة : .....

Ref : .....

Date: .....

تصريح لطباعة / مشغل صغير

فاتورة صفقة و / أو شهادات ارسال

نسمح بهذا للسيد

للمسجل لأغراض ضريبة القيمة المضافة كمشتغل صغير ورقيم

والمشتغل بالترح الاقتصادي

بطباعة \* فواتير صفقة : من رقم

الى رقم

\* شهادات ارسال : من رقم

الى رقم

حسب التفاصيل الواردة أعلاه

هام :-

- هذا التصريح ساري المفعول لغاية / / 2000 م .
- ولا يسمح للمشتغل أو للمطبعة باستخدامه الا مره واحده وخلال فترة سريانه .
- تقديم الكشوفات الدورية يكون كل شهر / شهرين .
- يجب طباعة فواتير صفقة فقط .

م.م. الاحتمال

المسؤول

ملحق رقم (٩)

بسم الله الرحمن الرحيم

السلطة الوطنية الفلسطينية

وزارة المالية

دائرة الجمارك والمكوس / الادارة العامة

Palestinian National Authority

Ministry of Finance

Customs & Excise General Directorate



Date : ..... التاريخ :

مذكرة داخلية

..... التاريخ :

No. .... : الرقم :

من :

الى :

الموضوع :

Tel : 2985881/2/3/4

Fax: 2985880

P.O.Box 795-Ramallah

تلفون : ٢٩٨٥٨٨١ / ٢ / ٣ / ٤  
فاكس : ٢٩٨٥٨٨٠  
ص.ب : ٧٩٥ - رام الله

ض ق  
م  
نموذج ١٢١ شالسلطة الوطنية الفلسطينية  
وزارة المالية  
دائرة الجمارك والمكوس

## تسجيل لغرض ضريبة القيمة المضافة والمكوس

1 9  
رقم الملف14 35  
العنوان  
الشارع  
الرقم58 61  
رقم البلد62 66  
دليل البريد67 70  
الفرع الاقتصادي36  
اسم العائلة / الاسم الشخصي / اسم الأب  
أو اسم الشركة / الجمعية التعاونية / إلخ  
72 74  
75  
استخدام شاعم1.9  
(DUP)10 13  
6 2 2 1  
كود14-15  
مكتب16  
شعبه17 19  
المقدمة20  
رقم الهاتفون26 27  
نوع الملف26-29  
SKIP30  
رمز الفترة31 34  
تاريخ افتتاح العمل35 42  
رقم السيارة43  
رقم التوحيد47 54  
S K I P55 59  
S K I P72 74  
75  
استخدام شاعم

يعبأ هذا القسم للشركات وفصل الملف (٣ / ٨) فقط

1-9  
DUP10 13  
6 2 6 114 22  
رقم هوية الشرك23 44  
الاسم1 13  
D U Pرقم هوية الشركالاسمD U Pرقم هوية الشركالاسمD U Pرقم هوية الشركالاسم

توقيع المسؤول

توقيع محضر المستند

لتاريخ

بسم الله الرحمن الرحيم

Palestinian National Authority

Ministry Of Finance

Custom & Excise / Hebron



سلطة الوطن الفلسطينية  
وزارة المالية  
شعبة الجمارك والضرائب / الخليل

تصريح طباعة / منشئ برخص

قوة التصريح ضريبة / أو شهادات إرسال

يسمح بهذا التصريح

لتسجيل وتصريح ضريبة القيمة المضافة للمنشئ برخص رقم

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

اعتباراً من

والمنشئ بالرقم الاقتصادي


رقم  
رقم  
رقم  
رقم


طباعة = قوتك ضريبة : عن رقم  
شهادات إرسال : عن رقم  
شهادات إيصال : عن رقم  
قوتك ضريبة : عن رقم

هذا التصريح سناري للمفصل بطلبه  
لا يسمح بالمنشئ أو الطباعة به إلا مرة واحدة خلال فترة سريته فقط  
تقديم المستندات الشهرية يكون كل شهر / شهرين

ملاحظات

المسؤول



Palestinian National Authority  
Ministry of Finance  
Income Tax General Directorate

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



السلطة الوطنية الفلسطينية

وزارة المالية

مديرية ضريبة الدخل

30626

تاريخ الاصدار :

دائرة ضريبة دخل :

### شهادة خصم ضريبة دخل بالمصدر

الى حضرة السيد / السادة :

بعد التحية ،

1- تصادق مديرية ضريبة الدخل للسيد / السادة :  
مرخص رقم :  
مع خصم ضريبة دخل بالمصدر بنسبة % بالكلمات :  
هوية رقم و / او مشتغل  
العنوان :  
بإستلام قيمة الصفقات المعقودة معكم

2- هذا الشهادة سارية المفعول وفق الشروط التالية منفردة او مجتمعة :

لغاية تاريخ

عن فاتورة رقم :

قيمة صفقات لغاية :  
شيفل جديد بالكلمات :

طبيعة الصفقات التي تسري عليها هذه الشهادة :

3- شروط أخرى يجب على الدافع أخذها بالاعتبار عند التعامل مع هذه الشهادة :

أ- هذه الشهادة سارية المفعول اعتباراً من تاريخ إصدارها .

ب- يجب الإستناد عند الدفع على النسخة الأصلية لهذه الشهادة التي تحمل ختم وتوقيع دائرة ضريبة الدخل المختصة والاحتفاظ بها وذلك في حالة صدور الشهادة لجهة واحدة فقط .

ج- في حالة ان الشهادة صادرة لمن يهيم الأمر يكون الإستناد الى صورة مصدقة من دائرة ضريبة الدخل وبشرط إبراز الأصل والاحتفاظ بالصورة المصدقة .

د- هذه الشهادة سارية المفعول على صفقات تمت داخل حدود مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية .

هـ- هذه الشهادة سارية المفعول أيضاً في حالة أن الدافع إسرائيلي ومقابل صفقات تمت داخل حدود مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية .  
و- من حق المكلف الذي خصمت عليه ضريبة دخل بالمصدر الحصول على شهادة من الدافع بالمبالغ التي خصمت منه بشكل شهري و / أو سنوي .

ز- يجب أن يقوم الدافع حتى السابع من كل شهر بتقديم كشف بموجب النموذج الخاص لدائرة ضريبة الدخل يحتوي تفاصيل مستلمي الدفعات والضريبة التي تم خصمها في الشهر السابق وأن يقوم بدفع قيمة الضريبة التي خصمت في نفس الميعاد .

ح- تعني كلمة صفقة أية عملية بيع أو مقاوله أو خدمة أو نقل وأية أعمال أخرى مشابهة .

مديرية ضريبة الدخل  
اسم وتوقيع الموظف المسؤول

Tel : 9985881/2/3/4  
Fax : 972 2 9985880  
P. O. Box : 795 - Ramallah

تلفون : ٩٩٨٥٨٨١ / ٢ / ٣ / ٤  
فاكس : ٩٧٢ ٢ ٩٩٨٥٨٨٠  
ص ب . ٧٩٥ - رام الله

# ملحق رقم (14)

تابع .. نموذج رقم ( 1 ) كشف الدخل السنوي

## تفاصيل الدخل

1 - الدخل الصافي من تجارة أو مهنة أو صنعة (مطلوب قائمة مرفقة مع الكشف بذلك)  
ب- رواتب

أ - \_\_\_\_\_  
ب - \_\_\_\_\_  
ج - \_\_\_\_\_

اسم المستخدم \_\_\_\_\_

د - دخل من الايجارات عن املاكى .

د - ارباح اخرى (اذكر اي نوع)

البلغ

(1) .....  
(2) .....  
(3) .....

مجموع بند د - \_\_\_\_\_  
مجموع الدخل من جميع المصادر - \_\_\_\_\_

1 - ا حساب الارباح في محل العمل : (ملاحظة : يجب تحديد بضاعة آخر المدة حسب سعر التكلفة الاخير) .

البلغ

\_\_\_\_\_

1 - ايرادات

ب - البضاعة في المحل

بضاعة اخر المدة

ناقص بضاعة اول المدة

نتيجة ب

المجموع

المصروفات :

مراة خام وبضائع

اجرة عمال ورواتب

مصروفات اخرى

مجموع المصروفات \_\_\_\_\_ (يطرح من المجموع)

الدخل الصافي من محل العمل \_\_\_\_\_ (يرحل الى اعلى)

جرد

بموجب دفاتر

تقدير

جرى تحديد قيمة هذه البضاعة حسب :

تصريح :

أُصرح بأن جميع المعلومات التي اعلنت عنها في الكشف هي صحيحة وانني مسؤول عن النتائج القانونية الناجمة من الادلاء بتفاصيل كاذبة او عن اخفاء أو شطب معلومات كما طلب مني في الكشف . وسوف اتمرض للعقوبات التي ينص عليها القانون عن المخالفات المذكورة اعلاه .  
تسببه : تتم معالجة الكشوفات في الضفة الغربية وفقاً غرة حسب القانون المعمول به في كل منهما .

توقيع المالك

التاريخ :

نموذج رقم (1) كشف الدخل السنوي

Palestinian National Authority  
Ministry of Finance  
Income Tax General Directorate



السلطة الوطنية الفلسطينية  
وزارة المالية  
مديرية ضريبة الدخل

دائرة ضريبة الدخل :

عملاً بأحكام مواد القوانين المعمول بها في مناطق سلطة  
الوطنية الفلسطينية، يتوجب عليك ان تزود مكتب ضريبة  
الدخل بكشف عن دخلك في السنة المالية .....  
خلال فترة المحددة قانونياً.  
وان عدم تقديم هذا الكشف بموعده سيؤدي الى فرض  
العقوبات

تاريخ تقديم الكشف :

كشف عن الدخل في السنة المالية التي تبدأ في ١/١ ولغاية ٣١/١٢

١. معلومات شخصية

اسم العائلة	الاسم الشخصي	اسم الاب	المدار السكنية	رقم الهوية	رقم السكن

الوضع العائلي  
 اعزب  
 متزوج  
 ارمل / مطلق  
 الزوج / الزوجة / ت يعمل / ت  
 نعم  لا  
 نوع السيارة التي امتلكها انا او زوجتي  
 رقم الرخصة  
 عدد الاولاد قبل سن العشرين :

٢. تفاصيل عن محل العمل

نوع العمل	عنوان محل العمل والمهنة	رقم الهاتف - الفاكس	مستخدم عمال	اجور العمال
<input type="checkbox"/> تجارة جملة <input type="checkbox"/> تجارة مفروق <input type="checkbox"/> انتاج <input type="checkbox"/> خدمات <input type="checkbox"/> زراعة القطاع			<input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا	مجموع اجور العمال والمرتبين خلال السنة رقم ملف الانتفاعات [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

هل تمسك دفاتر ؟ <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> لا اسم المحاسب وعنوانه	رقم الملف في ضريبة القيمة المضافة : [ ]	مكتبة مبنى المحل <input type="checkbox"/> ملكي <input type="checkbox"/> بالايجار اسم صاحب المبنى مبلغ الايجار السنوي بالدولار او الشيكل او الدولار	سيارات لدى المحل او المصنع رقم الرخصة 1. 2. 3. 4. اسم اكثر ارفق قاتنة
--	--	--	---

النظام الضريبي الفلسطيني

نحن طالبات بوليتكنك فلسطين نقوم بعمل مشروع بعنوان النظام الضريبي الفلسطيني، وهو متطلب للحصول على درجة البكالوريوس تخصص إدارة أعمال ونظم ومعلومات إدارية، لذلك نرجو من حضرتكم الإجابة عن هذه الاستبانة بكل صراحة وجدية وموضوعية، لمعرفة واقع النظام الضريبي الفلسطيني وأثاره ~~كسوء~~ على الأفراد والمجتمع. وهذه المعلومات التي سنحصل عليها كباحثين ستبقى سرية للدراسة والمصلحة العامة وللإستخدام العلمي فقط.

فريق البحث: فداء لافي غيث

نبيل عز الدين شريفي

وفاء علي أبو شرخ

المشرف: الأستاذ اكرم احشيش

البيانات الشخصية

❖ الجنس

1. ذكر

2. أنثى

❖ العمر

❖ المستوى التعليمي

1. أقل من التوجيهي

2. توجيهي

3. دبلوم

4. أكثر من دبلوم

❖ الوضع القانوني

1. مشغل فردي

2. شركة تضامن

3. شركة مساهمة

4. شراكة

❖ طبيعة النشاط المعمول به

1. تجاري

2. صناعي

3. خدماتي

4. تعاوني

❖ تاريخ التأسيس

الرقم	الموضوع	موافق	موافق بشدة	محايد	معارض	معارض بشدة
1.	يوجد لديك مفهوم وتصور واضح عن لنظام لضريبي فلسطيني					
2.	الإجراءات في دوائر الضريبة تتسم بالسهولة واليسر					
3.	يتم إنجاز المعاملات في دوائر الضريبة في وقت مناسب نسبيا					
4.	لموظفون في دوائر ضريبة يجيئون علمهم					
5.	الموظفون في دوائر الضريبة متفهمون ومتعاونون					
6.	هناك تمييز في التعامل مع المكلفين					
7.	يتصف النظام الضريبي الفلسطيني بالعدالة					
8.	تعتبر الضريبة حق للدولة					
9.	تعتبر الضريبة واجب وطني					
10.	أنت راض عن الخدمات التي تقدمها الدولة مقابل الضريبة					
11.	تهدف الضريبة إلى إعادة توزيع الدخل					
12.	هناك فورة في السلطة الوطنية الفلسطينية					

الرقم	الموضوع	موافق	موافق بشدة	محايد	معارض	معارض بشدة
13.	هل تعتقد ان التهرب الضريبي يشكل ظاهرة					
14.	ظاهرة التهرب ناتجة عن عدم فهم ووعي المكلفين بالنظام الضريبي					
15.	يساهم الوضع الحالي في الاراضي الفلسطينية في التهرب من الضريبة					
16.	تطبيق العقوبات المنصوص عليها في القانون يمثل افضل اسلوب لمحاربة التهرب الضريبي					
17.	سياسة الفصل ووضع مداخل محدودة لمرور البضائع من اسرائيل واليها تؤدي الى زيادة ايرادات السلطة					
18.	النسبة 17% المعمول بها في ضريبة القيمة المضافة تتناسب مع وضع الاقتصاد الفلسطيني					
19.	زيادة الاعفاءات وتخفيض نسبة ضريبة القيمة المضافة يؤدي الى زيادة ايرادات السلطة من الضريبة					
20.	تؤثر ضريبة القيمة المضافة المعمول بها سلبا على الاستثمار					
21.	معدلات ضريبة الدخل تتناسب مع مستويات الدخل في الاقتصاد الفلسطيني					
22.	يتصف نظام ضريبة الدخل بالتعقيد					
23.	يراعي مكتب ضريبة الدخل الاوضاع الحالية التي يعانيها الشعب الفلسطيني					
24.	تحصل منشآتكم على اعفاءات من ضريبة الدخل كحافز لزيادة النشاط الاقتصادي					
25.	تعتبر دفع ضريبة الاملاك وسيلة اثبات لحق الملكية لك					
26.	تجد ان التخمين غير منصف فيما يتعلق بضريبة الاملاك					
27.	تشجع وجود اجراءات الاعتراض والاستئناف عند شعورك ان التخمين لم يكن منصف					

الرجاء كتابة أي ملاحظات اخرى حول النظام الضريبي الفلسطيني

تم بحمد الله

تم بحمد الله