جمهوريه العراق
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة القادسية / كلية الادارة والاقتصاد
قسم العلوم المالية و المصرفية

((دور الوعي الضريبي في الحد من ظاهرة التهرب الضريبي))

بحث تقدمت به الطالبة

إيناس سعود متعب

الى قسم العلوم المالية والمصرفية في كلية الادارة والاقتصاد / جامعه القادسية

كجزء من متطلبات نيل درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية

بأشراف الاستاذ

ارشد مكي رشيد

١٤٣٩هـ ٢٠١٨م

بسم الرحمن الرحيم

لَا يُكلّفُ الله نَفْسًا إلَّا ُوسْعَهَا َ لَهَا مَا كَسَبَتْ وَ عَلَيْهَا مَا

اكْتَسَبَتْ ٌ َرَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَا إِن نَّسِينَا أَو أَخْطَأْنَا ٌ

رَبَّنَا وَ لاَ تَحْمِلْ عَلَيْنَا إِصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ عَلَى الَّذِينَ مِن

قبلنا واعف عنا وَ اغْفِرْ لَنَا و ارْحَمْنَا َ أَنتَ مَوْلاَنَا

فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوَمِ الْكَافِرِينَ

{ صدق الله العظيم }

الاهداء

ألهي لا يطيب الليل الا بشكرك ولا يطيب النهار الا بطاعتك ولا

تطيب اللحظات الا بذكرك . . . ولا تطيب الاخرة الا بعفوك

ولا تطيب الجنة الا برؤيتك الله جل جلاله . . .

أهدي ثمرة النجاح هذه الى :

من غرس في قلبي الحب والتقدير وعلمني الاخلاق الكريمة ورباني على صدق

القول والرغبة منذ نعومه اظافري الى . . . والدي الغالي

الى من تعلمت على يدها حب الحياه والعطف والحنان الى من خلقت في قلبي براعم

الزهور وخضرة البساتين . . . امي الغالية

الى اشقاء روحي الى من تعلمت على ايديهم الصبر والتحمل الى المستقبل . . .

اخواني الاعزاء

الى أخواتي الغاليات حفظهم الله

شكر و تقدير

بعد حمد الواحد الاحد والصلاة والسلام على نبيه لا يسعني الا ان اتقدم بجزيل الشكر الى الاستاذ

(أرشد مكي رشيد)

بأشراف على بحثي هذه ولما أبداه من الجهد والتوجيه الدائم لي

طيلة عملي في هذا البحث .

كما اتقدم بالشكر الجزيل لكل من ساعدني من قريب او بعيد في انجاز هذا العمل واجتهد معي بكل اخلاص .

الفهرس	رقم الصفحة
المقدمة	1
المبحث الاول	2
منهجيه البحث	2
المبحث الثاني	3
اولاً :مفهوم الوعي الضريبي . . .	3 - 4
المسؤولية الاجتماعية للوعي الضريبي . . .	5
الظواهر النفسية لمعالجة الوعي الضريبي	6
تنميه الوعي الضريبي لدى المكلفين من خلال	
وسائل الاعلام المختلفة	7
هناك مدلولات عديدة تبين مدى الوعي الضريبي عند المكلفين..	8
ثانيا : التهرب الضريبي	9
اولاً : مفهوم التهرب الضريبي	9
اسباب التهرب الضريبي	10- 11
تصنيفات التهرب الضريبي	12- 13
اثار التهرب الضريبي	14
المبحث الثالث	15
الجانب العملي	16- 21
المبحث الرابع	22
الاستنتاجات والتوصيات	23-24
المصادر والمراجع	25-26

المقدمة

تعد الضريبة من المصادر المالية الرئيسية لبعض الدول والذي تستقي منه خزائنها حاجتها المتزايدة من الموارد المالية , الا ان التهرب الضريبي قد الحق ضرراً بهذا المصدر بحيث اصبحت هذه الدول عاجزه عن النهوض بالتزاماتها وواجباتها تجاه المجتمع .

أن دراسة ظاهرة التهرب الضريبي له اهمية كبيرة لما تحققه الضرائب من تأثير في المستوى النشاط الاقتصادي ولحاجة الدولة الى الموارد المالية للقيام بوظائفها واداء الخدمات العامة .

وأن وجود مشكلة التهرب الضريبي يرتبط بمجموعة من الاسباب التي قد تؤدي بدورها الى تهرب مكلفي الضريبة بالوفاء بالتزاماتهم لذا بات من الضروري تسليط الضوء على هذه الظاهرة والوقوف على اسبابها ومعالجتها .

المبحث الاول

منهجيه البحث

مشكله البحث

ان ضعف الوعي لدى المكلفين أدى الى زياده حاله التهرب الضريبي اضافه الى ضعف الخدمات التي تقدمها الدولة قياسا بمبالغ التي يدفعها المكلفين.

أهميه البحث

تفضي الضريبة جزء من نفقات الدولة حيث قيام اكثر من دفعها يساهم في زياده الدخل القومي ونشر الوعي الضريبي في المجتمع من اجل توضيح هذا السياق للمجتمع بأكمله.

اهداف البحث

١ـ ان الوعي الضريبي له تأثير مهم بدعم التنمية حيث يهدف البحث بتوضيح هذا السياق

٢ـ يهدف البحث الى تقليل حجم التهرب الضريبي عن طريق تحديد أهميه الوعي الضريبي وأثار الالتزام التي يجب ان يلتزم بها المكلف من اجل تقليل هذه الظاهرة (ظاهره التهرب الضريبي)

فرضيه البحث

زياده الوسائل التي تؤدي الى رفع مستوى الوعي الضريبي لدى المكلفين من خلال وسائل الاعلام والصحف وزياده الدخل لدى المكلفين من اجل قيامهم بدفع الضرائب المترتبة عليهم .

المبحث الثاني

اولاً : مفهوم الوعي الضريبي

الوعي الضريبي ضرورة من ضرورات المجتمع بل هو ضرورة اساسية لقيام المجتمعات . ذلك ان المجتمع لا يمكن ان يتقدم الا اذا تحقق لأفراده الوعي والادراك لحاجات النوع الانساني وظروفه وامكانياته .وان المجتمع الذي ينعدم فيه الوعي اما ان يكون مجتمعاً بدائياً او ان يكن مجتمع تسوده حالة التفكك بفعل دوافع غير طبيعية .

ويعرف الوعي الضريبي بأنه : حصيلة ما لدى الأنسان من أَفكار ووجهات نظر ومفاهيم عن الحياه من حوله في مختلف مستوياتها .

(الفكلاوي,١٩٨٦,ص٦٧)

ويعرف الوعي الضريبي ايضاً بأنه : افكار الأنسان و وجهات نظره و مفاهيمه مصوره على ناحيته او مستوى واحد في الحياه غير شاملة لكل النواحي والاصعدة المترابطة والتي تؤثر بعضها ببعض كالوعي الضريبي والاجتماعي والسياسي .

(موسوعة الهلال,١٩٧٠,ص٨٩)

ان الوعي ينمو في النهاية بسبب تأثير عوامل مادية ومعنوية في حياة الانسان ,فأنه من الممكن احياناً ينشأ من خلال فترات الانتقال التاريخي نتيجة لانعكاس افكار و وجهات نظر ومفاهيم تاريخية على الفرد .

ويرى الباحثان ان الوعي الضريبي هو معطيات مراحل تأريخيه وحقب زمنية متتالية . شارك الفكر الانساني بصنعها وتجارب مختلفة أملتها الممارسات و التعاون اليومي مع الحياة بكل ما فيها من تناقض وتعقيدات تبرز بظهور بوادر التطور والتقديم والتحويل في مجمل الحياة العامة .

اما الوعي الضريبي فيقصد به الادراك الكامل من قبل المكلفين لمسؤولياتهم المالية ازاء المجتمع والدولة . وكلما نضج شعور اولئك المكلفين بواجباتهم نحو المجتمع .كانت ثقتهم كبيرة بالحكومة واقبلوا على دفع الضرائب ولهذا الوعي قيمته الكبرى في ميدان الضرائب المباشرة وخاضه ضريبة الدخل .

(الفكلاوي,١٩٨٦,ص٦٨)

فأنة الوعي الضريبي ان يقتنع كل مكلف بدفع الضريبة المترتبة عليه, وهذا الامر يتطلب ان تقوم السلطة بترشيد الانفاق العام. بما يخدم الصالح العام حتى يشعر دافع الضريبة ان الموارد العامة تعود علية في شكل منافع وخدمات مباشرة او غير مباشرة وان الوعي الضريبي يشترك في فلسفة الوعي العام ويختلف باختلاف فلسفته واهميته و دوره والمسؤوليات الملقاة على عاتق جميع الاطراف وتأثيره على الجوانب التطور والارتقاء والتنمية في المجتمع

المسؤولية الاجتماعية للوعي الضريبي

يتميز المجتمع الانساني بأنه افراده يدركون حركه الحياه لا بفعل الغريزة وحسب وانما يدركون هدف وجودهم ويكونون فيما بينهم شبكه من العلاقات تتكامل فيها حياتهم من اجل الارتقاء بالمجتمع ولهذا يمثل الوعي مدخل لتمايز المجتمع الانساني لذا فالوعي يمثل ادراك الانسان لذاته وامواله وافعاله بشكل مباشر وهو اساس كل معرفه .

(الفكلاوي,١٩٨٦,ص٦٩)

ان الوعي الضريبي لا ينفصل عن الوعي بالمواطنة والانتماء والمشاركة في منظومة الحقوق والواجبات وينشأ هذا الوعي من خلال شعور المواطن بدرجه التزام الدولة ومؤسساتها في تحقق برامج التنمية والعمل على رفاهيه المجتمع وتحقيق طموحاته ورفع مستواه الحضاري بكل اشكاله حيث ان الدولة والمؤسسات اصبحت فرض الضريبة جزء من المصلحة المشتركة وتوزيعها للأعباء من اجل البناء والتنمية و الرفاهية وتحقيق هذه الضريبة نسبة لكل من التشريعات والمنافع المتحققة و الخدمات و وعي بالمصلحة العامة من قبل الافراد.

(حمزه,١٩٦٨,ص١٠٢)

الظواهر النفسية لمعالجه الوعي الضريبي

تتكون عبر مراحل تأريخيه في كل مجتمع من المجتمعات مجموعه من التقاليد الضريبة التي تضفي على النظام الضريبي نوعا من الجمود وتجعل من تغيره عمليه صعبه في غاية التعقيد , وكثير ما تؤدي هذه التقاليد الى تردد المشروع في ادخال تعديلات جذرية على النظام المذكور, و هي تعديلات تتطلب التطور الاقتصادي والاجتماعي مما يجعل النظام الضريبي في الكثير من الدول متخلفا عن احتياجات هذا التطور. وفي مجال العوامل النفسية والاجتماعية

(حمزه,1968,ص103)

تنميه الوعي الضريبي لدى المكلفين من خلال وسائل الاعلام المختلفة

لكي يتمكن المكلف ايجابيه تجاه الضريبة وبسلبيه نحو التهرب الضريبي يجب عليه الادارة وتوعيته ,فكثير ما يتم التساؤل هل من الممكن محاربة وبفعالية التهرب الضريبي وذلك بتشجيع المكلف على تصريح بضرائبه في احساس المتهرب بخطر قد يترقبه ,يكون له تأثير تربوي في الجانب الاجتماعي فيدفعه بذلك الى عدم المجازفة بمكانته الاجتماعية لذلك يجب على الادارة تقديم يد المساعدة للمواطنين والمؤسسات في تحديد الوعاء الخاضع للضريبة ومن اوجبها ان تضع في تصرفاتهم ارشادات اعلاميه وكتيبات لشرح بعض الاجراءات الخاصة بالضريبة وعليه فانه توجيه المكلف بالضريبة تأتي كمرحلة ابتدائية منذ بداية تعامله مع الادارة الضريبية لان تصرفه لا يخضع لأي حساب عملي وانما يخضع الى دوافع نفسية ولذلك وجب الاعلام جميع المكلفين بالضريبة بكل تغيرات ومستجدات التشريع الضريبي وعن كل الاجراءات الضريبية المتبعة والعمل على ازالة اسباب التوتر بين المكلف والادارة الضريبة مما يؤدي الى خلق الثقة المتبادلة بين الطرفين.

(بولخوخ,2004,ص63)

هناك مدلولات عديدة تبين مدى الوعي الضريبي عند المكلفين من اهمها

1. عدم وجود عدالة ضريبة بين المكلفين ينتج عنه ردود افعال نفسيه لدى المكلفين تتناسب عكسيا مع الوعي الضريبي
2. شعور الفرد بثقل العبء الضريبي عند ارتفاع معدلات الضريبة وتعدد الضرائب المفروضة على الوعاء نفسه او شعوره بعدم العدالة في توزيع العبء الضريبي
3. اعتماد الشخص ان يدفع للدولة اكثر ما يأخذ او عدم شعوره بما تقدمه له الدولة من خدمات
4. اعتماد الشخص ان الدولة تسيئ الى استخدام الاموال العامة

(د.توفيق,1979,ص35)

ثانياً

التهرب الضريبي

اولا : مفهوم التهرب الضريبي

حتى نقوم بفهم التهرب الضريبي لابد لنا بأن نحدد مضمون لفظه التهرب , وان نقرر المعنى الدقيق له فالمعنى اللغوي مشتق من الفعل الثلاثي هرب وهذا بدوره ينعكس على الخدمات المالية العامة التي تقدمها الدولة للمواطن فتهدد كرامته وتضعف انتمائه بالوطن مما ينعكس على مستوى العدل ويولد شعور باليأس ولقد عرف التهرب الضريبي بأنه : تخلص المكلف كليا او جزئيا من اداء الضريبة , دون نقل عبئا الى غيره مما يؤثر في حصيلة الدولة من الضريبة ويضيع عليها حقها

(وهبه,٢٠١٠,ص٢)

ثانيا : اصناف المكلفين المتهربين من دفع الضريبة

وتمثل ثلاث اصناف هي

١ـ مكلفين لديهم الاستعداد والرغبة للالتزام بالقانون , ولكن محدودية معرفتهم بأحكام القانون الضريبي لا تساعدهم على ذلك .

٢ـ المكلفين الذين لا يلتزمون بأحكام القانون عن عمد وان الطريقة الصحيحة لمعالجة هذا الصنف هو السعي لنقلهم من مجموعة الى اخرى .

٣ـ مكلفين يفهمون القانون الضريبي ولكنهم يختارون عدم الالتزام بكامل احكامه

(أمين,٢٠٠٠,ص١٧٢)

اسباب التهرب الضريبي

١ـ اسباب التشريعية : حيث تمثل هذه الاسباب في عدم وضوح التشريعات الضريبية ووجود بعض الثغرات القانونية مما يثير المشاكل للإدارة الضريبة و يزيد من احتمالات التهرب الضريبي علماً ان التشريعات تصدر عموماً لتعبر عن حاجة المجتمع وظروفه الخاصة . فالتشريعات الضريبة بوجه خاص تحتاج الى مهارة خاصة من جانب المشرع في صياغتها كي لا تأتي مشوبة بالغموض الذي لن يسفر الا عن امرين محتملين , لا ثالث لهما فهو يفتح الطريق امام تعسف الادارة الضريبة بالتوسع في تفسير نصوص التشريع او تأويلها بما يسفر في نهاية عن الحاق الظلم بالمكلفين كما يتيح الغموض وسوء صياغه الثغرات التي ينفذ منها المكلفين لممارسة كل صنوف التهرب الضريبي فيما يعرف بالنفاذ من خلال النص .

(عز,١٩٨٥,ص٧٢)

٢ـ اسباب اخلاقية : يقصد بالمستوى الاخلاقي هو درجة الوعي والثقافي في الدولة , فكلما كان هذا المستوى مرتفعاً لدى المكلف كلما كان هؤلاء الافراد يتمتعون بشعور عال المسؤولية وبحب متنام للمصلحة العامة وسعي حثيث نحو الاداء واجباتهم التي تحددها الانظمة و القوانين نحو الجماعة , والتي تأتي في مقدمتها قبولهم بأداء واجب الضريبة باعتبار ان ذلك احدى طرق المحافظة على كيان الدولة و المساهمة في رقيها وتقدمها بل ومساعدتها في تقديم افضل الخدمات الى كل الافراد المجتمع .

(وهبة,٢٠١٠,ص٧)

٣ ـ اسباب اداريه : تعتبر اداه تنفيذية لنظام الضريبة فكلما كانت هذه الادارة ضعيفة الكفاءة والنزاهة كلما سهل التهرب الضريبي المقررة في التشريع الضريبي للدولة فأن سياسه الادارة الضريبية تؤثر بشكل كبير في مستوى العلاقة القائمة بينهما وبين المكلف من جهة وفي مستوى التحصيل والجباية من مستوى اخر

(ابراهيم,٢٠٠٣,ص١٠٩)

حيث يرى البعض ان الادارة الضريبية ذات الكفاية العالية لا يمكنها ان تحول ضريبة سيئة الى ضريبة حسنة ,على العكس فأن الادارة الضريبة غير الكفؤة يمكنها أن تحول أحسن الضرائب الى اسوئها ,فتصبح النصوص التشريعية حبرا على ورق

(الدراز,١٩٨٦,ص١٧٥)

٤ـ اسباب اقتصادية : حيث تؤدي مجموعة من الظروف الاقتصادية الخاصة بالمكلف والظروف الاقتصادية العامة اما التهرب من الضريبة او عدم قيامة بواجبة الضريبي كاملا فمستوى المعيشة والوضع الاقتصادي العام يفرض دورا في الالتزام بالضريبة ووفرة رؤوس الاموال تؤدي الى عدم التهرب الضريبي والعكس صحيح .

(وهبة,٢٠١٠,ص٨)

تصنيفات التهرب الضريبي

1- التهرب المشروع : حيث يطلق عليه بالتجنب الضريبي وما يستفاد منه المكلفون من ثغرات في القانون ينفذون منها للتخلص من اداء الضريبة

(بركات,1995,ص83)ويكون مشروع في حالة الاستفادة من الثغرات القانونية التي يتضمنها التشريع الضريبي الا يلجأ الافراد الى هبه اموالهم على الوراثة اثناء فترة حياتهم لكي يتجنبوا ضريبة الشركات التي كان يخضع لها ورثته بعد مماته وقد يستعين المتهرب الى اهل الخبرة والاختصاص لتحقيق هذا الغرض

(Gaudment,1990, 308ص)

او سبب اخر ان يمتنع الفرد عن القيام بالعمل المسبب للخضوع الضريبة مثل الامتناع عن شراء سلعة يعلم انه تفرض علية ضريبة غير مباشرة سوف يتحملها او أشترى تلك السلعة او يتجه لنشاط لا يخضع للضريبة ويستثمر فيها أمواله كالمشاريع الزراعية وغيرها .

(عروبة,2008,ص17)

2- التهرب الغير المشروع :ويقصد به التهرب الذي يتضمن غشا أو احتياطا يلجأ الية المكلف بالضريبة للتخلص منها

(فؤاد,2005,ص123)

وهذه مخالفة (جريمة) يعاقب عليها القانون ولهذا النوع من التهرب اساليب منها

أـ بواسطة الحسابات : اذا يعتمد المكلف الى عدم مسك السجلات لأغراض ضريبية الدخل ولجأ الى هذا الاسلوب عندما تكون الغرامات المفروضة على عدم مسك السجلات قليلة قياسا الى الضريبة المفروضة وكذلك ,قيام المكلف بتزوير سجلات و دفاتره من اجل التلاعب بمصادر دخله وزياده نفقاته .

ب ـ التلاعب بملكية مصدر الدخل اذ يلجأ المكلف الى التنازل شكليا عن مصادر دخلة الى جهة خيرية معفاة من الضريبة مع ابقائهم على السيطرة الفعلية على مصدر الدخل وذلك في سبيل عدم دفع الضريبة او التقليل منها .

ج ـ اخفاء بعض مصادر الدخل بشكل كامل حيث يخدم الدوائر الضريبة بعض تلك المصادر ويخفي البعض الاخر .

أثار التهرب الضريبي

للتهرب الضريبي أثار عديده منها

أثار اقتصاديه : ان الاثار الاقتصادية بكبح روح المنافسة بين المؤسسات الاقتصادية حيث يلاحظ ان درجة الامتياز في المؤسسات المتهربة منه على حساب المؤسسات التي تقوم بواجباتهم الضريبة فالمؤسسات التي تبحث عن تعظيم أرباحهم باستعمال انجح الطرق لأنها تجد ان التهرب الضريبي من انجح الوسائل لتعظيم ربحها وبصفه سريعة وللتهرب اثار سلبية منها

١ـ اثار التهرب على تمويل التنمية : حيث تعد التنمية الاقتصادية والاجتماعية احدى الاهداف الرئيسية للحكومات في الدول النامية مهما اختلفت اتجاهاتها السياسية بحيث اصبح من الممكن التعميم بالقول انها تعد احدى الاهداف النهائية للاقتصاديات تلك المجتمعات ولا يوجد جدال للتهرب الضريبي يشكل احد المعوقات في سبيل الوصول الى تحقيق هذا الهدف من خلال ما يؤدي اليه من الخسارة التي لحقت بالخزينة العامة لبعض الحقوق التي حددتها التشريعات الضريبة المنظمة حيث ان للضريبة دور رئيسي في التنمية وتمثل في نقطتين هما

أ ـ الضريبة هي احد الوسائل الرئيسية لتمويل التنمية الاقتصادية فضلا عن كونها تساعد على عدم احداث اية ضغوط تضخمية

ب ـ الدول النامية تتميز بانخفاض معدل الادخار الاختياري فيها وتختلف سوق راس المال لذا يصعب على المستثمرين في القطاع الخاص الحصول على التمويل لغرض الاستثمار وهنا يمكن استخدام الضريبة كأداة للحصول على موارد مالية حتى تقوم بتو ضيفها في بعض الاغراض من اجل رفع قدره الجهاز المصرفي ومن خلال شراء السندات الحكومية مما تؤدي الى رفع الاحتياطي النقدي لدى البنك

(الكعبي, جبار محمد علي,١٩٩٨,ص١٨)

٢ـ اضافة الى النتائج السابقة للتهرب فيما يحدث في الدور التمويلي فأن التهرب من الضريبة يتعداه الى اضعاف فاعلية الضريبة وامكانيتها كاداه لتوجيه النشاط الاقتصادي في المسار السليم وتقليل الفروق بين الطبقات مع ضمان المساهمة للأعباء الضريبة حيث يساعد في محاربة التضخم الذي يصاحب التنمية .

المبحث الثالث

الجانب العملي

يعرض هذه المبحث الجانب التطبيقي للبحث ,الذي طبق في الهيئة العامة للضرائب / فرع الديوانية , حيث ان هناك سلسلة من الاجراءات التي تتبعها الهيئة لإنجاز عملها وقد تم الاجابة على جميع الاستمارات التي قدمت الى الهيئة حيث تضمنت الاستمارة مجموعة من الاسئلة تخص محورين الاول الوعي الضريبي والثاني التهرب الضريبي والمثبتة في الملحق وقد تم اخذ عينة البحث وقد تم توزيع ٢٠ استمارة وتم ارجاعها جميعها وقد توصل الباحث الى نتائج الاتية باستخدام مقياس لكارت الخماسي وتم استخراج المتوسط الحسابي لكل سؤال .

تم التفضيل بوضع اشاره صح امام الاجابة التي تراها مناسبه

و تم الحصول على النسب التالية حيث حصل

1 ـ التأهيل العلمي

أ ـ ماجستير: كان عددهم (3) فأن نسبتهم $\frac{3}{20}$ ×100=15%

ب ـ دبلوم عال: كان عددهم (3) فأن نسبتهم $\frac{3}{20}$ ×100=15%

ج ـ بكالوريوس :كان عددهم (10) فأن نسبتهم $\frac{10}{20}$ ×100=50%

د ـ دبلوم فأقل :كان عددهم (4) فأن نسبتهم $\frac{4}{20}$ ×100=20%

2 ـ التحصيل العلمي:

أ ـ محاسبة :كان عددهم (7) فأن نسبتهم $\frac{7}{20}$ ×100=35%

ب ـ اقتصاد : كان عددهم (3) فأن نسبتهم $\frac{3}{20}$ ×100=15%

ج ـ اداره اعمال :كان عددهم (4) فأن نسبتهم $\frac{4}{20}$ ×100=20%

د ـ اخرى تذكر (سادس اعدادي) :كان عددهم (6) فأن نسبتهم $\frac{6}{20}$ ×100=30%

3 ـ سنوات الخبرة

أ ـ أقل من سنتين :لا يوجد

ب ـ من 2 الى 5 سنوات : لا يوجد

ج ـ من 5 الى 10سنوات :كان عددهم (4) فأن نسبتهم $\frac{4}{20}$×100=20%

د ـ اكثر من 10 سنوات :كان عددهم (16)فأن نسبتهم $\frac{16}{20}$ ×100=80%

4 ـ المستوى الوظيفي

أ ـ مدير عام : لا يوجد

ب ـ مدير: كان عددهم (2) فأن نسبتهم $\frac{2}{20}$ ×100=10%

ج - مخمن : كان عددهم(9) فأن نسبتهم$\frac{9}{20}$ ×100=45%

ج - مدقق : كان عددهم (2) فأن نسبتهم $\frac{2}{20}$ ×100=10%

د - اخرى تذكر (معاون مدير) : كان عددهم فأن نسبتهم $\frac{7}{20}$ × 100 =35%

تحليل نتائج الاستبانة : المحور الاول

1- حصل السؤال الاول على اجابات احدى عشر بدرجة موافق جداً وعدد اجابات بدرجة موافق تسعة وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو (4.55)حيث ان الوسط الحسابي لهذا السؤال جيد .

2- حصل السؤال الثاني على اجابات ثلاث عشر بدرجة موافق جداً وعدد اجابات و عدد اجابات بدرجة موافق خمسة وعدد اجابات بدرجة محايد اثنان وان الوسط الحسابي لذا السؤال هو(4.65) حيث ان الوسط الحسابي لهذا السؤال جيد .

3- حصل السؤال الثالث على اجابات ثلاث عشر بدرجة موافق جداٍ وعدد اجابات بدرجة موافق خمسة وعدد اجابات بدرجة محايد اثنان وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو (4.55) وان الوسط الحسابي لهذا السؤال جيد .

4- حصل السؤال الرابع على اجابات عشرة بدرجة موافق جداً وعدد اجابات بدرجة موافق ثمانية وعدد اجابات بدرجة غير موافق اثنان وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو (4.3) وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو جيد .

5- حصل السؤال الخامس على اجابات اثنا عشر بدرجة موافق جداً وعدد اجابات بدرجة موافق ثمانية وعدد اجابات بدرجة محايد واحده وعدد اجابات بدرجه غير موافق اثنان وان الوسط الحسابي لهذا السؤال و(4.8) حيث ان الوسط الحسابي لهذا السؤال جيد .

6- حصل السؤال السادس على اجابات عشرة بدرجة موافق جداً وعدد اجابات بدرجة موافق تسعة وعدد اجابات بدرجة محايد اثنان وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو (4.6) حيث ان الوسط الحسابي لهذا السؤال جيد .

7- حصل السؤال السابع على اجابات اربعة عشر بدرجة موافق جداً وعدد اجابات بدرجة موافق ستة وعدد اجابات بدرجة محايد وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو (4.85) وان الوسط الحسابي لهذا السؤال جيد.

8- حصل السؤال الثامن على اجابات اربعة عشر بدرجة موافق جداً وعدد اجابات بدرجة موافق ثلاث وعدد اجابات بدرجه محايد اثنان وعدد اجابات بدرجة غير موافق واحدة وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو(4.5) وان الوسط الحسابي لهذا السؤال جيد .

المحور الثاني

1- حصل السؤال الاول على اجابات ثمانية بدرجة موافق جداً و عدد اجابات بدرجة موافق ثمانية وعدد اجابات بدرجة محايد اثنان وعدد اجابات بدرجة غير موافق واحده وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو(3.9) حيث ان الوسط الحسابي لهذا السؤال مقبول .

2- حل السؤال الثاني على اجابات سته بدرجه موافق جداً وعدد اجابات بدرجه موافق خمسه وعدد اجابات بدرجه محايد خمسة وعدد اجابات بدرجه غير موافق اثنان وعدد اجابات بدرجه غير موافق اطلاقاً اثنان وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو(3.55) حيث ان الوسط الحسابي لهذا السؤال مقبول .

3- حصل السؤال الثالث على اجابات سته بدرجه موافق جداً وعدد اجابات بدرجه موافق تسعه وعدد اجابات بدرجه غير موافق خمسه وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو(3.9) حيث ان الوسط الحسابي لهذا السؤال مقبول .

4- حل السؤال الرابع على اجابات سته بدرجه موافق جداً وعدد اجابات بدرجه موافق اربعة وعدد اجابات بدرجه محايد اربعة وعدد اجابات بدرجه غير موافق خمسة وعدد اجابات بدرجه غير موافق اطلاقاً واحدة وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو (3.45) حي ان الوسط الحسابي لهذا السؤال مقبول .

5- حصل السؤال الخامس على اجابات اربعة بدرجة موافق جداً وعدد اجابات بدرجة موافق خمسة وعدد اجابات بدرجة محايد ستة وعدد اجابات بدرجة غير موافق خمسة وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو(3.4) حيث ان الوسط الحسابي لهذا السؤال مقبول .

6- حصل السؤال السادس على اجابات خمسه بدرجه موافق جداً وعدد اجابات بدرجه موافق ستة وعدد اجابات بدرجة محايد اربعة وعدد اجابات بدرجة غير موافق اثنان وعدد اجابات بدرجة غير موافق اطلاقاً ثلاثة وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو (3.5) ان الوسط الحسابي لهذا السؤال مقبول .

7- حصل السؤال السابع على اجابات ثمانية بدرجه موافق جداً وعدد اجابات بدرجة موافق ثلاثة وعدد اجابات بدرجة محايد اثنان وعدد اجابات بدرجه غير موافق اربعة وعدد اجابات بدرجه غير موافق اطلاقاً ثلاثة وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو(3.45) وان الوسط الحسابي لهذا السؤال مقبول .

8- حصل السؤال الثامن على اجابات اربعة بدرجة موافق جداً وعدد اجابات بدرجه موافق سته وعدد اجابات بدرجه محايد ستة وعدد اجابات بدرجة غير موافق ثلاثة وعدد اجابات بدرجه غير موافق اطلاقاً واحده وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو (3.45) وان الوسط الحسابي لهذا السؤال هو مقبول.

المبحث الرابع

الاستنتاجات والتوصيات

الاستنتاجات

١ـ من اجل مكافحة التهرب الضريبي يجب معرفه الدوافع التي تحمل المكلف اللجوء الى مثل هذه الظواهر والتي قد تكون الاوضاع الاقتصادية المزرية وعدم مرونة واستقرار القوانين والضغط الضريبي المرتفع .

٢ـ التوسع في مجال التدقيق والتحري وتقليص مساحه التهرب الضريبي .

٣ـ الوعي الضريبي هو ضرورة من ضروريات المجتمع , ولا يمكن ان يتقدم ويتطور المجتمع الا اذا تحقق الوعي والادراك لحاجات الانسان .

٤ـ ما زال وجود ضعف لدى الافراد في الاطلاع على القوانين الضريبية التي تحدد حقوقهم وواجباتهم .

٥ـ ما زال وجود ضعف لدى الافراد في الاطلاع على القوانين الضريبية التي تحدد حقوقهم وواجباتهم .

التوصيات

١- تسهيل اجراءات فرض الضريبة على المكلفين لتحفيزهم على مراجعة دوائر الضريبة لغرض تقديم التقارير عن نشاطهم خلال مدة التحاسب .

٢- ضرورة توفير الحجم المناسب من العاملين (مخمنين) خريجي بكالوريوس محاسبة يسمح بسد العجز في فروع الهيئة .

٣- زيادة العقوبات والغرامات على المتخلفين (المتهربين) من دفع الضريبة واحالتهم الى القضاء .

٤- يجب ان تتجه انظار الهيأة العامة للضرائب الى قسم الاعلام لما له من دور كبير في العملية الضريبية و لما له من اهمية في تقديم الخدمات الاعلامية .

٥- على الادارة الضريبية بناء نظام رقابي فعال يأخذ على عاتقة الحفاظ على حقوق المكلف والسلطة المالية على السواء .

المصادر والمراجع

1- ابراهيم فالح احمد , موضوعه قرار مأمور التقدير الجغرافي في فلسطين , رسالة ماجستير غير منشورة في المنازعات ,2003,ص109.

2- أمين عبدالله محمود , تقويم فاعلية نظام التحاسب الضريبي لضريبة الدخل في العراق ,أطروحة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة , كلية الادارة و الاقتصاد, جامعة المستنصرية ,2000,ص172.

3- بولو خ, عيسى ,الرقابة جبائيه كأداة لمحاربة التهرب الضريبي والغش الضريبي ,رسالة ماجستير, جامعة الحاج لخضر ,باتنة, الجزائر,2004,ص63.

4- د. توفيق صبري المريان, عوامل ضعف الوعي الضريبي في العراق وسبل المعالجة ,مجلة البحوث الاقتصادية والادارية ,1979,ص35.

5- حمزة , سعد ماهر, المقدمة في اقتصاديات التبعية والتنمية ,الدار الجامعية ,القاهرة ,مصر,1968,ص 102وص103.

6- الدراز, حامد عبد المجيد, دراسات في السياسة المالية, مؤسسة شباب الجامعة ,القاهرة ,1986,ص175.

7- عروبة معين عايش, بحث بعنوان(العوامل التي تؤدي الى تهرب ضريبة الدخل في العراق) رسالة دبلوم عالي ,2008,ص17.

8- عز, احمد, التشريع الضريبي المصري ,الكتاب الاول, دار النهضة العربية ,مصر,ص72.

9ـال فكلاوي , احمد , التغير والبناء الاجتماعي , دار الهلال, القاهرة, مصر, 1986, ص68 وص69.

10- د. فؤاد توفيق ياسين , كتاب المحاسبة الضريبية ,عمان ,الاردن ,2005,ص123.

11- الكعبي, جبار محمد علي ,اثار الاقتصادية لتهرب الضريبي ,دار السجاد للطباعة,بغداد,1998,ص18.

12- موسوعة الهلال الاشتراكية , ط 1 , دار الهلال ,القاهرة , مصر ,1970, ص89.

13- وهبة ,محمد سليم ,التهرب الضريبي ,واقع وتوصيات , المؤتمر الثاني للشبكة العربية لتعزيز النزاهة ومكافحة الفساد ,صنعاء الجمهورية اليمنية .

14- مصادر اجنبية

Gaud M e n t P.M p r e c s d e finances pupliques,Tom1990.

الملحقات

وزاره التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة القادسية

كليه الادارة والاقتصاد

قسم العلوم المالية والمصرفية

م / أستبانه

الساده المحترمين

تحيه طيبه وبعد . . .

هذه الاستمارة التي بين يديك هي جزء من متطلبات الحصول على شهادة البكالوريوس في قسم العلوم المالية والمصرفية للبحث(دور الوعي الضريبي في الحد من ظاهره التهرب الضريبي) و قد جاء تصميمها وما يحتويه من اسئلة مستهدفاً التعرف على الوعي الضريبي لدى المكلف والحد من ظاهرة التهرب الضريبي .

شاكرين حسن تعاونكم معنا مع التقدير

الباحثة

ايناس سعود متعب

المشرف

م . أرشد مكي رشيد

(يرجى التفضيل بوضع اشاره صح أمام الاجابة التي تراها مناسبة)

اولاً : معلومات عامة

١ـ التأهيل العلمي :

أ ـ دكتورا ☐

ب ـ ماجستير(او ما يعادلها) ☐

ج ـ دبلوم عال ☐

د ـ بكالوريوس ☐

هـ ـ دبلوم فأقل ☐

٢ ـ التحصيل العلمي :

أ ـ محاسبه ☐

ب ـ اقتصاد ☐

ج ـ اداره اعمال ☐

د ـ اخرى تذكر ☐

٣ـ سنوات الخبرة :

أ ـ أقل من سنتين ☐

ب ـ من ٢الى ٥ سنوات ☐

ج ـ من ٥الى ١٠ سنوات ☐

د ـ اكثر من ١٠ سنوات ☐

٤ـ المستوى الوظيفي

أ ـ مدير عام ☐

ب ـ مدير ☐

ج ـ مخمن ☐

د ـ مدقق ☐

هـ ـاخرى تذكر ☐

الوعي الضريبي

السؤال	موافق جداً	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق اطلاقاً
١ـ يعد الوعي الضريبي من الاساسيات لكل من أـ الادارة الضريبية ب ـ المكلف ج ـ المكلف والادارة الضريبية					
٢ـ يجب ان لا يقتصر الوعي الضريبي فقط على الجمهور المكلفين اذ ينبغي ان يمتد الى القطاعين العام والخاص					
٣ـ غياب الوعي الضريبي لدى المكلف يجعل التحاسب عملية معقدة وصعبة					
٤ـ أن المؤسسات الحكومية وغير الحكومية لها الدور في توعية المواطن بأهمية الضريبة					
٥ ـ القيام بنشر القوانين والتعليمات التي لها العلاقة بالضرائب في الصحف والمجلات او المكتوبة تعتبر ضرورة في توعيه المكلف					
٦ ـ وضع برنامج اذاعي خاص بالضريبة					
٧ ـ القيام بنشر الوعي الضريبي بين افراد المجتمع يساعد في أـ تقليل حالات التهرب الضريبي ب ـ تعزيز الثقة بين أطراف العلاقة الضريبية ج ـ تحفيز المكلفين على اداء واجباتهم الضريبية بشكل طوعي					
٨ـ ان اغلب المكلفين تنقصهم المعرفة الكافية بالوعي الضريبي					

التهرب الضريبي

السؤال	موافق جداً	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق اطلاقاً
١ ـازدياد نسبه سعر الضريبة لا يتساوى مع تطورات الاقتصاد ي بلدنا					
٢ ـ الضعف في تدقيق القوائم المالية من قبل المخمن الضريبي يؤدي الى اعطاء فرص للتهرب					
٣ ـ ضعف نظام المعلومات الذي تعمل فيه الادارة الضريبية يساعد على التهرب					
٤ ـ ان كثرة الاجراءات الروتينية في عمليه التحاسب الضريبي يؤدي الى التهرب					
٥ ـ الاعلام الضريبي لا يعمق اتجاه الوعي الوطني لديك					
٦ـ زياده التعديلات على القوانين الضريبية تولد ارباكا في التطبيق					
٧- عدم كفاءة المخمن الضريبي يؤدي الى الجهل في التعليمات الضريبية					
٨ ـ تعدد مراحل عملية التحاسب الضريبي عن انجاز المعاملات					