

## مدى كفاية الطرق المتبعة في تحصيل الدين الضريبي في العراق

بحث تطبيقي في الهيئة العامة للضرائب

### The adequacy of the methods used in the collection of tax debt in Iraq

Applied research in the General Authority for Taxation

sajasaad@yahoo.com

drhamza56@yahoo.com

الباحث

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية

سجى سعد محمد صالح القيسي

أ.م.د حمزة فائق وهيب الزبيدي

#### المستخلص

إذا كانت سيادة الدولة تتجلى في فرض الضرائب على رعاياها، فإن هذه السيادة لا يمكن ان تتم وتستكمل الا إذا عملت من جانبها على تحصيل ديونها سواء كان ذلك اختياريا او اجباريا، ودين الضريبة دين ناشئ عن ارادة منفردة وهي ارادة الدولة وحدها، وبذلك فإن السلطة الادارية القائمة بالحجز والتحصيل تقوم على اساس علاقة غير متكافئة بين الدولة والشخص المدين منشأها الالتزام، ومن الطبيعي أن يترتب على هذه العلاقة التزامات وحقوق على كلا الطرفين.

وقد استعانت الباحثة بمجموعة من الدراسات والبحوث السابقة والكتب والمصادر الاخرى التي لها علاقة بموضوع البحث، وقد تم ذلك من خلال الجانب النظري، والجانب العملي الذي ركز على طرق التحصيل المباشرة وغير المباشرة، واستخدم البرنامج الاحصائي (SPSS) لحساب المؤشرات الاحصائية.

ومن أهم الاستنتاجات التي توصلت اليها الباحثة هي: -

١- ان طريقة المقاصة هي الاسهل وهناك إمكانية العمل بها، على وفق نسبة اراء العينة ٧١% الذين كان تحصيلهم محاسبة (بنسبة ٤٠,٤% من أفراد العينة) اي المختصين بحساب الضريبة، وأكثر الطرق اقتصادية عمليا، الا انها غير معمول بها في العراق.

٢- عدم وجود لجنة عليا في الهيئة العامة للضرائب تختص بدراسة طرق تحصيل كل نوع من انواع الضرائب المعمول بها في العراق، للوقوف على مشكلاتها وأسبابها.

أما أهم التوصيات التي توصلت اليها الباحثة فهي: -

١- توصي الباحثة المشرع الضريبي بتشريع نص قانوني للعمل بطريقة المقاصة، وبناء منظومة مصرفية متينة تلائم العمل بهذه الطريقة.

٢- تشكيل لجنة عليا في الهيئة العامة للضرائب تتولى دراسة طرق تحصيل كل نوع من انواع الضرائب المعمول بها في العراق، والوقوف على مشكلاتها وأساليبها ووضع المعالجات اللازمة لها ضمانا لحقوق الخزينة.

#### Abstract:

If the sovereignty of the state is reflected in the taxation of its citizens, this sovereignty can not be completed and completed only if it works on its part to collect its debts, whether voluntary or compulsory, and the debt of the debt arises from the will of the individual and the will of the state alone, The existing management of seizure and collection is based on an unequal relationship between the State and the debtor from which the obligation arises. Naturally, this relationship has obligations and rights on both parties. The researcher used a set of studies and previous research, books and other sources related to the subject of research. This was done through the theoretical and practical aspects, which focused on direct and indirect collection methods. The statistical program SPSS was used to calculate statistical indicators.

The most important conclusions reached by the researcher are:

- 1- The method of clearing is the easiest and there is the possibility to work, according to the proportion of the views of the sample 71%, who were accounted for accounting (40.4% of the sample), which specialists in the calculation of the tax, and the most economical methods in practice, but it is not implemented in Iraq.

- 2- The absence of a higher committee in the General Authority for Taxation is concerned with studying the methods of collecting each type of tax in force in Iraq, to find out the problems and causes.

The most important recommendations reached by the researcher are:

- 1- The researcher recommends that the tax legislator legislate a legal text to work in the manner of clearing, and build a solid banking system suited to work in this way.
- 2- Forming a higher committee in the General Authority for Taxation to study the methods of collecting all types of taxes applicable in Iraq, and to identify its problems and methods and develop the necessary treatments to guarantee the rights of the treasury.

#### ١-المقدمة

ويعد موضوع طرق التحصيل الدين الضريبي من أكثر الموضوعات أهمية وحساسية فالتحصيل: "هو تلك العملية التي تقتضي بإبراء ذمة المكلف اتجاه الخزينة العامة"، وليس المهم فرض الضرائب، وإنما المهم هو تحصيلها، ولا تعتمد كفاءة أي نظام ضريبي على مقدار ما يتم فرضه من الضرائب، وإنما على مقدار ما يتم تحصيله من تلك الضرائب التي تشكل دينا ضريبيا في ذمة المكلف. ولغرض دراسة موضوع بحثنا هذا، فقد تم تقسيمه على أربعة مباحث، في المبحث الأول تبين الباحثة المنهجية المعتمدة وبعض الدراسات السابقة، وفي المبحث الثاني طرق تحصيل الدين الضريبي، الذي يتضمن مطلبين الأول الطرق المباشرة والثاني الطرق الغير مباشرة، أما المبحث الثالث (الإطار العملي) فتتطرق فيه الباحثة الى أثر استخدام طرق الدين الضريبي على العمل الضريبي عن طريق الزيارات الميدانية للهيئة العامة للضرائب، ودراسة وتحليل الوثائق ذات الصلة بعمل آليات التحصيل. وقد تم تقسيمه على ثلاثة مطالب، ستوضح الباحثة في المطلب الأول التعريف بعينة البحث، وفي المطلب الثاني عرض نتائج الاستبانة وتحليلها، أما المطلب الثالث والآخر الذي كان اختبار فرضية البحث، وذلك بتحليل الاجابات الواردة في الاستبانة الموزعة على الهيئة العامة للضرائب (قسم الاستقطاع المباشر، القسم القانوني، قسم الشركات) عينة البحث باستعمال البرنامج الاحصائي (SPSS).

وينتهي البحث بالاستنتاجات التي توصلت لها الباحثة، والتوصيات المقترحة بشأنها في ضوء الجانب النظري، والجانب

العملي (التطبيقي) من هذا البحث.

#### ٢-أولاً: منهجية البحث: -

يستعرض هذا المطلب منهجية البحث التي تمثل المسار العلمي المنظم من أجل الوصول الى مشكلة البحث وكيف معالجتها بالشكل الذي يضمن اختبار فرضية البحث وتحقيق أهدافه في ضوء ذلك يتناول المطلب الاتي: -

٢-١- مشكلة البحث: تتباين أثر الطرق المتبعة في تحصيل الديون الضريبية من قبل الادارة الضريبية في الحصيله الضريبية. وهذا يدفع الى إثارة التساؤل الاتي: هل الطرق المتبعة لتحصيـل ضريبة الدخل في العراق كافية؟

٢-٢- أهمية البحث: يكتسب البحث أهمية وذلك من خلال التركيز على أهم مرحلة منذ فرض الضريبة لحين تحصيلها وهي طرق تحصيل الدين الضريبي، فإذا كانت نفقات طرق التحصيل أكثر من مبلغ الضريبة المفروضة فلا جدوى من فرض الضريبة.

٢-٣- أهداف البحث: يسعى البحث الى تحقيق الاهداف الاتية: -

١- استعراض طرق التحصيل الضريبي.

٢- الوصول الى أفضل طرق تحصيل الضريبة والتي تمكن الادارة الضريبية من تحصيل ديونها من المكلفين (طبيعي، معنوي).

#### ٢-٤- فرضية البحث:

١- توجد فروقات ذات دلالة معنوية بين طرق تحصيل الدين الضريبي المباشرة وغير المباشرة في العراق.

٢- تعد طريقة التسديد المباشر هي الافضل من بين طرق تحصيل دين ضريبة الدخل.

#### ٢-٥- مجتمع وعينة البحث: -

١- مجتمع البحث / الهيئة العامة للضرائب عامة.

٢- عينة البحث / الهيئة العامة للضرائب (قسم الشركات وقسم الاستقطاع المباشر والقسم القانوني).

٢-٦- حدود البحث: أتخذ البحث حدين: -

١-الحدود المكانية / تم اختيار الهيئة العامة للضرائب.

٢- الحدود الزمانية / ٦ أشهر.

٢-٧- منهج البحث: -

لأثبات صحة فرضية البحث سيتم الاعتماد على أسلوب المنهج الوصفي في الجانب النظري، وأسلوب المنهج التحليلي في الجانب العملي.

٢-٨- أساليب جمع البيانات والمعلومات: -

استتدت الباحثة في جمع البيانات والمعلومات التي أسهمت في البحث الى: -

١- الجانب النظري: -

أ- الكتب الأطاريح والرسائل.

ب- القوانين والانظمة والتعليمات.

ت- الأبحاث والمجلات العلمية.

ث- الانترنت.

ج- المقابلات الشخصية مع المدراء والمخمين والمدققين.

٢- الجانب العملي: -

تم الاعتماد على استمارة الاستبيان والتي تضمنت (٣٢) سؤال، فضلا عن المعلومات العامة، والملحق (١) يوضح نموذجا لهذه الاستبانة، وقد تطورت الاستبانة عند عرضها على المحكمين من اصحاب الخبرة والاختصاص، والمدرجة اسماؤهم ونخصصاتهم في الملحق (٢)، وبعد مراجعة ملحوظاتهم ومقترحاتهم، استكملت الاستبانة بشكلها الاخير، وزعت (٥٢) استبانة على اقسام الهيئة العامة للضرائب عينة البحث، واستعيدت (٥٢) استبانة صالحة للاستعمال.

٢-ثانيا: دراسات سابقة

تعد الدراسات السابقة كما هائل من المعرفة الفكرية التي تساعد في تحديد الإطار النظري وإنجاز الإطار العملي، حيث سيتم التطرق لدراسة أجنبية في هذا المبحث التي لها علاقة بموضوع البحث، وتبيان لاهم نتائج الدراسة السابقة وأوجه التشابه والاختلاف مع الدراسة الحالية.

دراسة (Cherogony , 2013)

▪ عنوان الدراسة والسنة: **The Effect of Debt Management Tools on Revenue Collection** تأثير

أدوات إدارة الديون على جمع الإيرادات

▪ هدف الدراسة: هو تحديد أثر أدوات إدارة الديون على جمع الإيرادات في هيئة الإيرادات كينيا.

▪ نتائج الدراسة:

١- سيكون من المفيد للإدارة الضريبية وموظفيها ان تكون قادرة على معرفة تأثير طرق تحصيل الديون على الضرائب.

٢- تكون هذه الرسالة مفيدة للحكومة وصانعي السياسات الاخرين، وذلك لأنها سوف تستخدم الدراسة لإجراء تغييرات

او تحسن القوانين التي تحكم الديون الضريبية.

▪ اوجه التشابه: وجود ديون ضريبية غير محصلة وفق الطرق المعتمدة على الرغم من اعتماد الحكومة الكينية على

الضرائب كمصدر اساسي للإيرادات.

▪ اوجه الاختلاف: عدم امتثال المكلفين بدفع الديون الضريبية وذلك بسبب الجهل وارتفاع مستوى الامية للمكلفين بطرق

ايداع الضريبة عبر الانترنت، مما أدى الى ديون سببها البيانات الخاطئة بالإدخال.

٢- ثالثا: موقف البحث الحالي من الدراسة السابقة: -

ان الدراسة السابقة ركزت على جانب معين من الجوانب التي من شأنها دراسة تحصيل دين ضريبة الدخل، لكن لم يتم بيان

أثر استخدام طرق الدين الضريبي في حالة تطبيقها على العمل الضريبي في الهيئة العامة للضرائب.

عرض البحث الحالي أثر استخدام طرق الدين الضريبي في حالة تطبيقها على العمل الضريبي عن طريق تحديد اماكن الخلل والضعف في تطبيقها واقتراح الحلول التي لها وتطبيقها على الحالات العملية.

### ٣- الإطار النظري لطرق تحصيل الدين الضريبي

وتتنوع طرق تحصيل الدين الضريبي تبعا لحالة المكلف وارتباطه مع الادارة الضريبية ، فيمكن استقطاع الضريبة قبل وصولها الى يد المكلف وان كان له ارتباط مع الدوائر الرسمية وتسمى هذه الطريقة بالحجز عند المنبع او الاستقطاع المباشر، كما يمكن ان يقوم المكلف بتسديد ما بذمته من الدين للسلطة المالية مباشرة او قد تبادر السلطة المالية الى اجبار المكلف على التسديد في حالة تأخره عن التسديد او امتناعه، وقد تجيز الادارة الضريبية عند اقتناعها بعدم قدرة المكلف على التسديد دفعة واحدة بأن تسمح للمكلف بتسديد دين الضريبة على اقساط، وهناك طريقة أخرى لتسديد دين الضريبة مع ان الفقه الضريبي مختلف حولها وهي المقاصة و كلاتي: -

٣-١ طرق التسديد المباشرة: -

٣-١-١ التحصيل من المنبع: -

هي اداة تستخدمها الادارة الضريبية في بلدان عدة، ولديون قواعد خاصة بها في كل بلد اعتمادا على القانون الساري فيه، وهي اداة فعالة لتحصيل الديون،(Oecd:2014,41) بموجب هذه الطريقة يتم تحصيل الضريبة من المكلف عند نقطة تحقق الدخل وقبل تسليم قيمة الدخل له، حيث يطلب من صاحب العمل او من يتولى دفع الدخل للمكلف حسم الضريبة المستحقة من المبلغ المدفوع ومن ثم تسديدها للجهات الضريبية المختصة، (أبو نصار:20،2011) فالمساهمون في شركات الاسهم دائنون للشركة بأرباح الاسهم، ومكلفون بالضريبة على ايرادات القيم المنقولة، وهنا تستطيع الشركة خصم قيمة الضريبة المستحقة على المكلفين (الحجز من المنبع) وتسليم المساهمين الايرادات الصافية بعد خصم الضريبة، ثم تورد الحصيلة الضريبية التي حجزتها لخزينة الدولة، فالموظفون والاجراء لدى الهيئات او الشركات او المصالح الحكومية دائنون لهذه الجهات بمرتباتهم واجورهم ومكلفون بالضريبة على المرتبات والاجور في نفس الوقت، وهنا تستطيع هذه الجهات خصم قيمة الضريبة المستحقة على دخولهم (الحجز من المنبع) وتسليمهم مرتباتهم واجورهم الصافية بعد خصم الضريبة، ثم تقوم بتوريد الحصيلة الضريبية لخزينة الدولة. (السويسبي:119،2005) تمتاز هذه الطريقة بسهولة تحصيلها وانخفاض تكاليفها وكذلك سرعة التحصيل وهي وسيلة لمنع التهرب الضريبي، لأنها تفوت على صاحب الدخل فرصة التهرب، مما حد بالتشريعات الضريبية في دول عديدة الى اقتباسه وتطبيقه، و وقعها النفسي على المكلفين ليس شديدا مقارنة بقيام المكلف بتسليم الدخل و دفع الضريبة بنفسه، ولكن يعاب على هذه الطريقة، ان الاعتماد على طرف ثالث قد لا يكون على علم كاف بقوانين الضرائب، وقد يضيع بعض الحقوق على الخزنة العامة، كما تؤدي الى عدم معرفة المكلف الذي تسلم الدخل صافيا حقيقة هذا الدخل او مقدار ما استقطع منه كضريبة.

(الرفاعي:264،2011)

وان قانون ضريبة الدخل العراقي اخذ بهذه الطريقة بأكثر من موضع ويمكن ايجاز الحالات الاتية: -

١- الرواتب والاجور وما في حكمها.

٢- ارباح الاسهم والسندات.

٣- دخول الاشخاص غير المقيمين.

٣-١-٢ التسديد المباشر: -

هو أن يقوم المكلف (أو من ينوب عنه) بدفع مبلغ الضريبة بذاته الى الدائرة الضريبية التي يتبعها، وذلك من واقع الاقرار الذي يقدمه عن دخله أو ثروته. (الجزائري: 42،2015)، حيث ان افصاح المكلف عن دخله الحقيقي يساهم في تقليل حجم الديون الضريبية. (Us Gaap:2016,339)، وتتطفاً الديون عند التسديد من قبل المكلف. (L.Sobol:2014 ,342) و عندما يتم تحديد دين الضريبة تخطر الادارة الضريبية الممول بمقدار الضريبة المستحقة عليه وميعاد او مواعيد الدفع والاجراءات التي يجب اتباعها، فيقوم الممول مباشرة بتوريد قيمة الضريبة الى الجهة المختصة في الميعاد او المواعيد المذكورة.(دراز و أبو دوح:181،2006) اما مكان التسديد، فمن المعلوم، ان من خصائص دين الضريبة انه محمول (بمعنى ان المكلف يحمل مبلغ

الضريبة الى دائرة الضريبة) لا مطلوب، وهذا يعني ان يقوم المكلف بنفسه بتوريد دين الضريبة الى دائرة الضريبة، من دون أية مطالبة به متى حل ميعاد استحقاق، بسبب ان الايرادات الضريبية تشكل جزءا هاما من ايرادات الدولة ويجب ان تدخل في خزينة الدولة في الوقت المحدد لها، لان أية عرقلة لها في السداد قد يعرقل سير المرافق العامة في الدولة. (الرفاعي: 2011، 268)، ونجد العديد من الشركات ذات القطاع الخاص تسدد ديونها عن طريق الصكوك. (Anderson & other : 15)، 2016،

٢-٣ طرق التسديد غير المباشرة: -

١-٢-٣ التسديد عن طريق الاقساط: -

يدفع المكلف حسب هذه الطريقة أقساطا متساوية دورية خلال السنة المالية، وهذا على وفق لإقرار يقدمه عن الدخل المتوقع له، أو حسب قيمة الضريبة المستحقة في السنة السابقة، حيث تتم التسوية النهائية بعد ربطها، حيث يسترجع ما يفوق عن قيمة الضريبة المربوطة ويسدد ما قد يقل عنها، وتساهم هذه الطريقة في تحصيل الضريبة في تزويد خزينة الدولة بالإيرادات على مدار السنة. (نابتي نقلا عن الخطيب وشامية: 2014، 46)، عندما لا يستطيع المكلف ان يسدد مبلغ الضريبة كاملا فإنه يلجأ الى أسلوب التقسيط لفترات حتى يتمكن من تسديد الضريبة، (Box:2010,5)، و في أوقات الكساد الاقتصادي فأن الكثير من المكلفين يلجؤون الى التقسيط. (Brondolo:2009,14) وفي العراق، عند الرجوع الى قانون ضريبة الدخل رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٣ المعدل في الفصل السادس وتحت عنوان الجباية، نجد ان المشرع قد اجاز تقسيط دفع مبلغ الضريبة الى السلطة المالية، فقد نصت المادة ٤٦ على:

١- للسلطة المالية تقسيط الضريبة بناء على طلب تحريري يقدمه المكلف إذا وجدت اسبابا مبررة للتقسيط على ان تبلغه بمقدار كل قسط من الاقساط وتاريخ استحقاقه.

٢- إذا قسطت الضريبة ولم يدفع المكلف أحد الاقساط خلال ٢١ يوما من تاريخ استحقاقه تصحح الاقساط كلها مستحقة الدفع بصورة تلقائية ومن غير حاجة الى انذار مع مراعاة ما جاء في المادة الخامسة والاربعين من القانون.

وفي ظل هذا الاسلوب يكون لدى الممول من الخبرة ما يمكنه من تقدير قيمة الضريبة التي ستستحق عليه في نهاية العام بطريقة تقريبية، ويكون لدى الممول من بعد النظر ما يجعله يقوم بتوريد بعض المبالغ في صورة أقساط دورية ( شهريا او كل ثلاثة شهور ) مقدما تحت حساب الضريبة، ثم تتولى الادارة الضريبية في نهاية العام اتخاذ اجراءات الربط وتحديد دين الضريبة، ثم تقوم بعمل التسوية على اساس ما تم دفعه من اقساط اثناء السنة، فتطالبه بدفع ما تبقي عليه او ترد له ما زاد عن قيمة الضريبة او ترحل هذا المبلغ كقسط مقدم تحت حساب الضريبة. (ابو دوح ودرار: 2006، 186)

٢-٢-٣ التسديد عن طريق المقاصة: -

عرفت المادة (٤٠٨) من القانون المدني العراقي رقم (٤٠) لسنة ١٩٥١ فقد عرفها بانها " اسقاط دين مطلوب لشخص

من غريمه في مقابل دين مطلوب من ذلك الشخص لغريمه "

والمقاصة في هذه الحالة لها شروط لا بد من توافرها كي تتحقق الاثار القانونية المرجوة منها وهذه الشروط نوردتها كما جاءت في شروحات فقهاء القانون وهي:

١- تقابل الدينين:

ومعناه ان يكون كل من الطرفين دائنا للآخر ومدينا له، فاذا تدخل شخص اخر وكان مدينا لأحدهما دائنا للآخر فلن تقع المقاصة.

٢- تشابه محل الدينين:

اي ان يكون محل كل من الدينين من النقود، او من الاشياء المثلية من نوع واحد ومرتبته واحدة في الجودة.

٣- ان يكون الدينان خاليين من النزاع ومقدرين:

فاذا كان أحد الدينين متنازعا فيه فلا تقع المقاصة، ويشترط في النزاع الذي إذا تحقق ان يؤثر وجوده على المقاصة وان يكون نزاعا جديا، ومسالة جدية النزاع موضوعية يترك تقديرها للقاضي.

٤- ان يكون الدينان مستحقين الاداء:

المقاصة سبيل من سبل الوفاء، وموضوع الوفاء لا يطرح الا على دين مستحق الاداء.

٥- ان يكون الدينان قابليين للحجز ولم يتعلق بواحد منها حق للغير. (المحمود:2010،228)

من الواضح ان شروط المقاصة الواردة في القانون المدني لا تتوافر جميعها في مجال القانون الضريبي اذ " يشترط حصول المقاصة الجبرية اتحاد الدينين جنسا ووصفا وحلولا وقوة وضعفا.. " (الفقرة ٢ من المادة ٤٠٩ من القانون المدني العراقي رقم ٤٠ لسنة ١٩٥١ المعدل)

٤-الإطار العملي: -

١-٤ تعريف بعينة البحث: -

أ- قسم الشركات: يهدف الى انجاز تقدير الضرائب المفروضة على ارباح الشركات بمختلف جنسياتها وتحصيلها منها وذلك وفق النسب المحددة في قانون ضريبة الدخل العراقي رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وإعطاء الشركات براءة ذمة وتزويدها بكتب التي توضح عمل الهيئة والضوابط المعتمدة ومؤشراتها التي تدخل في تقدير الشركات (العراقية والعربية والاجنبية) بمختلف نشاطاتها، ويتضمن القسم (٧) شعب.

ب- قسم الاستقطاع المباشر: أهدافه استيفاء ضريبة الدخل عن أجور منتسبي القطاع الخاص والعام وتطبيق تعليمات استقطاع ضريبة الاستقطاع المباشر رقم ١ لسنة ٢٠٠٧ بموجب تعليمات الموازنة الاتحادية لعام ٢٠٠٨ والأشرف على متابعة تحصيل الضريبة، ويتضمن القسم (٥) شعب.

ت- القسم القانوني: يختص هذا القسم بالدعوى لفروع الهيئة العامة للضرائب في بغداد وتقديم الاستشارات القانونية لباقي الاقسام حول النص القانونية، وتمييز الدعوى واستئنافها عند عدم القناعة بالقرار للجنة التدقيق، وتنفيذ القرارات التي تعطيها السلطة، وكذلك تختص بدعوى المحافظات التي تلجأ اليها، ويوجد شعبة مختصة بالطعون للطرفين (المكلف والسلطة المالية) في حالات النزاع، ويضم القسم (٧) شعب.

٤-٢ عرض نتائج الاستبانة وتحليلها: -

من أجل إكمال الجانب العملي للبحث، والوصول للبيانات المطلوبة، لأثبت فرضية البحث، صممت استمارة الاستبيان، التي تضمنت محورين، وذلك على وفق متغيرات البحث، والمتمثلة في محورين الأول الذي يضم الاسئلة المتعلقة بطرق تحصيل المباشرة، والمحور الثاني الذي يضم اسئلة متعلقة بطرق التحصيل غير المباشرة، وهذا فضلا عما تضمنته الاستبانة من أسئلة عن خصائص العينة التي تم توزيع استمارة الاستبيان عليها، وهي كالتالي: -

اولا: وصف أفراد العينة: -

يسعى هذا المطلب إلى توضيح أهم خصائص أفراد عينة البحث من المدراء والموظفين العاملين في الهيئة العامة للضرائب عن طريق المعلومات التي تضمنتها استمارة الاستبانة التي تم توزيعها عليهم، وفيما يأتي وصف موجز لأفراد عينة البحث.

جدول رقم (١) خصائص افراد العينة

ت	المتغيرات	الفئة	التكرار	النسبة
١	العمر	٣٠ سنة فأقل	٨	%١٥,٤
		٣١-٤٠ سنة	١٨	%٣٤,٦
		٤١-٥٠ سنة	١٦	%٣٠,٨
		٥١-٦٠ سنة	١٠	%١٩,٢
		٦١ فأكثر	--	--
	المجموع		٥٢	%١٠٠,٠
٢	النوع	ذكر	٢٩	%٥٥,٨
		انثى	٢٣	%٤٤,٢
		المجموع	٥٢	%١٠٠,٠
٣	العنوان الوظيفي	مدير عام	--	--
		مدير قسم	٤	%٧,٧
		مدير فرع	٤	%٧,٧

مخمن	٢٦	%٥٠,٠	٤	التحصيل الدراسي
مدقق	١٠	%١٩,٢		
أخرى	٨	%١٥,٤		
المجموع	٥٢	%١٠٠,٠		
دبلوم	٣	%٥,٨	٥	التخصص العلمي
بكالوريوس	٣٧	%٧١,٢		
دبلوم عالي	٣	%٥,٨		
ماجستير او ما يعادلها	٥	%٩,٦		
دكتوراه او ما يعادلها	٤	%٧,٧		
المجموع	٥٢	%١٠٠,٠		
ادارة الاعمال	١٢	%٢٣,١		
محاسبة	٢١	%٤٠,٤		
قانون	٧	%١٣,٥		
احصاء	٢	%٣,٨		
اخرى	١٠	%١٩,٢	٦	عدد سنوات الخدمة العلمية
المجموع	٥٢	%١٠٠,٠		
٥ سنوات	٤	%٧,٧		
١٠-٥ سنوات	١٠	%١٩,٢		
١١-١٥ سنوات	١٠	%١٩,٢		
١٦-٢٠ سنوات	١٧	%٣٢,٧		
٢١ سنة فأكثر	١١	%٢١,٢		
المجموع	٥٢	%١٠٠,٠	٧	المشاركة في الدورات التخصصية داخل وخارج العراق
لم أشرك	١١	%٢١,٢		
١-٢ مشاركة	١٣	%٢٥,٠		
٣-٥ مشاركة	١٤	%٢٦,٩		
٦ فأكثر	١٤	%٢٦,٩		
المجموع	٥٢	%١٠٠,٠		

ان اجابات العينة كانت الاكثر مصداقية فهي تدل على الواقع العملي في الهيئة العامة للضرائب، وذلك لامتلاكهم الخبرات التي لا تقل عن خمس سنوات من خلال مزاولتهم المهنة، وخصوصا المخمنين الذين يمثلون نصف العينة، ونجد ان النسبة العالية منهم من خريجي البكالوريوس محاسبة، والتي تكون دراستهم الاقرب للواقع العملي، بالرغم من مشاركتهم لدورات التخصصية القليلة التي تصل الى ٢٦,٩%.

#### ثانياً: عرض نتائج الاستبانة

يسعى هذا المطلب إلى عرض اجابات العينة (قسم الشركات، قسم الاستقطاع المباشر، القسم القانوني) لكل فقرة ولكل محور من محاور الدراسة، المتعلقة بطرق تحصيل الدين الضريبي، إذ تم استخدام النسب والتكرارات والايواسط الحسابية والانحرافات المعيارية، وكانت النتائج كما يأتي:

#### ١- الطرق التحصيل المباشرة: -

- الاستقطاع من المنبع: بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا المحور (٤,٠٣) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي والبالغ (٣) وهذا يعني بان اجابات العينة في هذا المحور متجهة نحو الاتفاق والاتفق تماماً، وبانحراف معياري (٠,٥٨)، ويحتوي هذا المحور عدة على فقرات وكما يلي:

جدول (٢) وصف عام لفقرات الاستقطاع من المنبع

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماماً		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماماً		الفقرات
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
٠,٧٢	٤,١٠	-	-	١,٩	١	١٥,٤	٨	٥٣,٨	٢٨	٢٨,٨	١٥	تمتاز طريقة الاستقطاع الضريبي بطريقة المنبع بسهولة وقلة تكاليفه

## مدى كفاية الطرق المتبعة في تحصيل الدين الضريبي في العراق

(JAFS)  
Iss. 47 Vol. 14 year 2019

### بحث تطبيقي في الهيئة العامة للضرائب

٠,٧٨	٤,٠٦	-	-	٣,٨	٢	١٥,٤	٨	٥١,٩	٢٧	٢٨,٨	١٥	يجب الدين الضريبي بطريقة الاستقطاع من المنبع بأنسب الاوقات كالرواتب والاجور وهو ما سيقلل الديون الضريبية
٠,٨٢	٤,١٠	-	-	١,٩	١	٢٣,١	١٢	٣٨,٥	٢٠	٣٦,٥	١٩	يتم خصم الدين الضريبي من قبل الادارة العليا للشركات قبل توزيع الارباح
١,٠٢	٣,٨٨	-	-	١١,٥	٦	٢٣,١	١٢	٣٠,٨	١٦	٣٤,٦	١٨	يلتزم المقيم (العراقي او الاجنبي ) في العراق بدفع الضريبة وذلك من الفوائد والتخصيصات السنوية او الرواتب قبل ان يسلمها الى صاحبها الاصيلي (طبيعي او معنوي )
٠,٥٨	٤,٠٣	الوسط الحسابي العام										

### الجدول من عمل الباحثة بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS

- التسديد المباشر لدين الضريبة: بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا المحور (٤,١٦) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي والبالغ (٣) وهذا يعني بان اجابات العينة في هذا المحور متجهة نحو الاتفق والاتفق تماماً، وبانحراف معياري (٠,٥١)، ويحتوي هذا المحور عدة فقرات وكما يأتي:

### جدول (٣) وصف عام لفقرات التسديد المباشر

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماماً		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماماً		الفقرات
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
١,٠٤	٣,٨٥	١,٩	١	١١,٥	٦	١٥,٤	٨	٤٢,٣	٢٢	٢٨,٨	١٥	أن تسديد الضريبة الى الهيئة بطريقة التقدير الذاتي ساهم في تقليل الديون الضريبية
٠,٧٩	٤,٣٧	--	-	٣,٨	٢	٧,٧	٤	٣٦,٥	١٩	٥١,٩	٢٧	أن الاخذ بطريقة التسديد المباشر لضريبة يستلزم معرفة المكلف الضريبة المستحقة عليه وجود وعي ضريبي
٠,٦٨	٤,٣٥	--	-	--	--	١١,٥	٦	٤٢,٣	٢٢	٤٦,٢	٢٤	تقبل الهيئة العامة لضرائب التسديد المباشر لضريبة عن طريق: - أ-النقد ب-الصكوك ت-الحوالات وما شابه ذلك
٠,٩٣	٤,٠٨	--	-	٧,٧	٤	١٥,٤	٨	٣٨,٥	٢٠	٣٨,٥	٢٠	ان الزام المكلف بسداد مبلغ الضريبة دفعة واحدة وهو قادر على سدادها لقدرته المالية او لوجود ضمانات كافية تساهم في تقليل الديون الضريبية
٠,٥١	٤,١٦	الوسط الحسابي العام										

### الجدول من عمل الباحثة بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS

#### ب- طرق التسديد الغير مباشرة: -

- التسديد عن طريقة الأقساط: بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا المحور (٣,٧٦) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي والبالغ (٣) وهذا يعني بان اجابات العينة في هذا المحور متجه نحو الاتفق والاتفق تماماً، وبانحراف معياري (٠,٥٦)، ويحتوي هذا المحور على فقرات وكما يأتي:

### جدول (٤) وصف عام لفقرات التسديد بالأقساط

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماماً		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماماً		الفقرات
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
٠,٩٢	٣,٥٤	--	-	١٣,٥	٧	٣٤,٦	١٨	٣٦,٥	١٩	١٥,٤	٨	أن تسديد الضريبة على شكل أقساط يقلل من امتياز الدولة في تحصيل ديونها وتغليب مصلحة المكلف على المصلحة العامة

٠,٩٠	٣,٧٥	--	-	٩,٦	٥	٢٦,٩	١٤	٤٢,٣	٢٢	٢١,٢	١١	ان تقسيط الضريبة يواجه احتمال عدم توافر مبلغ القسط في حينه لدى المكلف ويؤدي الى الاضرار بأهداف الضريبة
٠,٩٩	٣,٧٩	٣,٨	٢	٧,٧	٤	١٥,٤	٨	٥١,٩	٢٧	٢١,٢	١١	ان وجود مرونة في تحصيل مبلغ الضريبة على شكل دفعات يساهم في تقليل الديون الضريبية وتحسين تحصيلها
٠,٧٧	٣,٩٦	--	-	٥,٨	٣	١٣,٥	٧	٥٩,٦	٣١	٢١,٢	١١	ان تقسيط مبلغ الضريبة يتناسب مع قواعد العدالة الضريبية من حيث الملاءمة ومراعاة المقدرة التكليفية للمكلف
٠,٥٦	٣,٧٦	الوسط الحسابي العام										

الجدول من عمل الباحثة بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS

٢- التسديد عن طريقة المقاصة: بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا المحور (٣,٥٥) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي والبالغ (٣) وهذا يعني أن اجابات العينة في هذا المحور متجه نحو الاتفاق والاتفق تماماً، وبانحراف معياري (٠,٥٤)، ويحتوي هذا المحور على فقرات عدة وكما يأتي:

جدول (٥) وصف عام لفقرات طريقة المقاصة

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماماً		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماماً		الفقرات
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
٠,٩٠	٣,٥٢	--	-	١٣,٥	٧	٣٤,٦	١٨	٣٨,٥	٢٠	١٣,٥	٧	يمكن الأخذ بطريقة المقاصة بالتسديد الضريبي اذا توافرت شروطها القانونية
٠,٨٢	٣,٧١	--	-	٥,٨	٣	٣٤,٦	١٨	٤٢,٣	٢٢	١٧,٣	٩	ان يكون كل من المكلف والهيئة العامة للضرائب دائناً للآخر ومدينا له بدين نقدي خالي من النزاع ومستحق الاداء وقابل للحجز وليس فيه حق للغير
١,٠٥	٣,٣٧	١,٩	١	٢٣,١	١٢	٢٥,٠	١٣	٣٦,٥	١٩	١٣,٥	٧	ان الاخذ بالمقاصة يؤدي الى عرقلة التحصيل الضريبي ويؤثر سلباً في سير عمل المرافق العامة
٠,٩١	٣,٦٠	١,٩	١	٩,٦	٥	٢٨,٨	١٥	٤٦,٢	٢٤	١٣,٥	٧	لا يوجد سند قانوني في ضريبة الدخل للأخذ بطريقة المقاصة
٠,٥٤	٣,٥٥	الوسط الحسابي العام										

الجدول من عمل الباحثة بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS

#### ٣-٤ اختبار فرضيات البحث

في هذا المبحث سوف يتم اختبار فرضيات البحث التي وضعت في منهجية البحث، التي تتعلق بمتغيرات البحث، والمتمثلة في طرق التحصيل المباشرة كمتغير مستقل، والمتغير التابع المتمثل طرق التحصيل غير المباشرة.

#### اختبار ANOVA Test

لمعرفة فيما إذا كانت هناك فروقات بين طرق الاستقطاع الضريبي سوف نستخدم اختبار تحليل التباين (ANOVA Test)

حيث يستخدم هذا الاختبار للمقارنة بين متوسطات عدة، وستكون فرضية الاختبار كما يأتي:

$$H_0: \mu_1 = \mu_2 = \mu_3 \dots \dots \dots \mu_n$$

H1: على الاقل وجود متوسطين مختلفين

#### الفرضية تنص:

١- توجد فروقات ذات دلالة معنوية بين طرق التحصيل المباشرة وغير المباشرة في العراق.

٢- تعد طريقة التسديد المباشر هي الافضل من بين طرق تحصيل دين ضريبة الدخل.

جدول (٦) اختبار ANOVA TEST

الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة F المحسوبة	الدلالة
الاستقطاع من المنبع	٤,٠٣	٠,٥٨	١٣,٠١	دال
التسديد المباشر لدين الضريبة	٤,١٦	٠,٥١		
تسديد دين الضريبة بطريقة الاقساط	٣,٧٦	٠,٥٦		
تسديد دين الضريبة بطريقة المقاصة	٣,٥٥	٠,٥٤		

قيمة F الجدولية عند مستوى دلالة (٠,٠٥) ودرجة حرية (٣, ٢٠٤) = ٢,٦٤

الجدول من عمل الباحثة بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS

بلغت قيمة F المحسوبة (١٣,٠١) وهي أكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) ودرجة حرية (٣, ٢٠٤) وبالبالغة (٢,٦٤) وهذا يعني قبول الفرضية التي تنص على وجود فروقات ذات دلالة معنوية بين طرق تحصيل الدين الضريبي في العراق.

جدول (٧) يبين الأهمية النسبية لطرق التحصيل

الترتيب	الأهمية النسبية	الوسط الحسابي	الفقرات
٢	%٨٠,٦	٤,٠٣	الاستقطاع من المنبع
١	%٨٣,٢	٤,١٦	التسديد المباشر لدين الضريبة
٣	%٧٥,٢	٣,٧٦	تسديد دين الضريبة بطريقة الاقساط
٤	%٧١,٠	٣,٥٥	تسديد دين الضريبة بطريقة المقاصة

الجدول من عمل الباحثة بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS

ان اعلى قيمة للوسط الحسابي هي ٤,١٦ و بما يقابلها أعلى نسبة للأهمية النسبية حيث بلغت %٨٣,٢ وهذا يعني أن طريقة التسديد المباشر هي الأفضل بين طرق التسديد الدين الضريبي وهي لا تناسب الضريبة على الرواتب وذلك استنادا لأحكام المادة (الحادية والستين) من قانون ضريبة الدخل العراقي رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ المعدل وأمرى سلطة الائتلاف المؤقتة رقم ٤٩ و ٨٤ لسنة ٢٠٠٤ صدرت تعليمات حول كيفية استقطاع الضريبة بطريقة الاستقطاع المباشر لسنة ٢٠٠٥ (الدخل الخاضع للضريبة بطريقة الاستقطاع المباشر: الرواتب والاجور والمكافآت والمخصصات التي يحصل عليها المكلف من المصادر المبينة في المادة (٣) من هذه التعليمات.

الاستنتاجات: -

٣- ان أفضل الطرق هي التسديد المباشر وفق النسبة %٨٣,٢ من اراء العينة لما له من سهولة في الدفع من قبل المكلفين، وخصوصا مبدأ التقدير الذاتي، لكون التقدير من قبل الادارة الضريبية يؤدي الى عدم قبول المكلفين دائما ولجؤهم الى الاعتراض لما له من تأخير تحصيل الضريبة.

٤- ان طريقة المقاصة هي الاسهل وهناك إمكانية العمل بها، على وفق نسبة اراء العينة %٧١ الذين كان تحصيلهم محاسبة (بنسبة %٤٠,٤ من أفراد العينة) اي المختصين بحساب الضريبة، وأكثر الطرق اقتصادية عمليا، الا انها غير معمول بها في العراق.

٥- عدم وجود لجنة عليا في الهيئة العامة للضرائب تختص بدراسة طرق تحصيل كل نوع من انواع الضرائب المعمول بها في العراق، للوقوف على مشكلاتها وأسبابها.

التوصيات: -

١- تفعيل العمل بطريقة التقدير الذاتي، التي أوقف العمل بها، كونها طريقة سهلة واقتصادية من حيث الجباية، على ان يرافقها فرض عقوبات على المكلف في حالة الغش والتلاعب.

٢- توصي الباحثة المشرع الضريبي بتشريع نص قانوني للعمل بطريقة المقاصة، وبناء منظومة مصرفية متينة تلائم العمل بهذه الطريقة.

٣- تشكيل لجنة عليا في الهيئة العامة للضرائب تتولى دراسة طرق تحصيل كل نوع من انواع الضرائب المعمول بها في العراق، والوقوف على مشكلاتها وأساليبها ووضع المعالجات اللازمة لها ضمنا لحقوق الخزينة.

المصادر: -

اولا: القوانين والنظم والتعليمات: -

١- قانون ضريبة الدخل العراقي رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ المعدل.

٢- القانون المدني العراقي رقم ٤٠ لسنة ١٩٥١.

ثانياً: الكتب: -

١- أبو دوح، محمد عمر حماد، ودرار، حامد عبد المجيد، "مبادئ المالية العامة"، الدار الجامعية، الاسكندرية، ٢٠٠٦.

٢- أبو نصار، محمد حسين، "محاسبة الضرائب"، كلية ادارة الاعمال - الجامعة الاردنية، الطبعة الاولى، عمان - الاردن، ٢٠١١.

٣- الرفاعي، خيرى ابراهيم، "الشخص غير المقيم في القانون الضريبي"، منشورات الحلبي الحقوقية، الطبعة الاولى، بيروت - لبنان، ٢٠١١.

٤- السويسي، فاطمة، "المالية العامة"، المؤسسة الحديثة للكتاب، طرابلس - لبنان، ٢٠٠٥.

٥- المحمود، محمد علوم محمد علي، "الطبيعة القانونية والمالية لدين الضريبة وتطبيقاتها في التشريعات الضريبية المقارنة"، منشورات الحلبي الحقوقية، لبنان، ٢٠١٠.

ثانياً: الرسائل والأطاريح الجامعية: -

١- الجزائري، همسة عامر عبد جواد، "تحليل واقع جباية الضرائب المباشرة وآفاق التطوير"، رسالة الدبلوم العالي في الضرائب المعادلة للماجستير مقدمة لمجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، بغداد، ٢٠١٥.

٢- نابتي، رحمة، "النظام الضريبي بين الفكر المالي المعاصر والفكر المالي الاسلامي"، دراسة مقارنة، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماجستير في علوم التسيير، جامعة قسنطينة ٢، ٢٠١٤.

#### المصادر باللغة الإنكليزية:

#### First: Books

1-Brondolo, John, "Collecting Taxes during an Economic Crisis: Challenges and Policy Options", 2009.

2- OECD, "Working Smarter in Tax Debt Management ", CCC, 2014.

#### Second: Articles, Researches and Periodicals

1- Anderson, Melissa & Booker, Amy & Esprit, Jonathan & Green, Brian & Harishankar, Prema, "Checks & Balances Accounts Receivable", Cohort 6, 2016.

2-Box, Po, "Taxaid – Tax Debt", Oct 2010.

3- Cherogony, Jesang, "The Effect of Debt Management Tools on Revenue Collection at Kenya Revenue Authority", Master Thesis, University of Nairobi, 2013.

4- L.Sobol, Neil, "Protecting Consumers from Zombie-Debt Collectors", Volme 44, 2014.

5- Us Gaap, Ifrs, "Revenue Issues In-Depth", 2016.

#### ملحق (١) / الاستبانة

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية

قسم الدراسات المالية

تخصص الضرائب

#### م/ استمارة الاستبيان

السادة المحترمين... تحية طيبة

ان استمارة الاستبيان التي بين يديكم هي جزء من متطلبات انجاز البحث التطبيقي الموسوم، (دور الضمانات في تحصيل ضريبة الدخل / بحث تطبيقي في الهيئة العامة للضرائب)، للحصول على شهادة الدبلوم العالي المعادل للماجستير في الضرائب.

ولما لسناه عنكم من كفاءة علمية اتصفت بالموضوعية في المجالات الاكاديمية المنهجية حفزتنا لتقديم هذه الاستمارة لسيادتكم، أملين أن تلقى ملاحظتكم ومقترحاتكم حول محاور الاستمارة وأسئلتها مساهمة فاعلة في انجاز هذا البحث.

تقبلوا خالص الشكر... والتقدير لتعاونكم ومساعدتكم

المشرف أ.م.د حمزة فائق وهيب

سجى سعد محمد

الباحثة

أولاً: أسلوب الإجابة:

١- يرجى وضع علامة صح (√) في المكان المخصص بالاستمارة، التي تعبر عن قناعتك اتجاه فقرات السؤال.

٢- لا داع لذكر الاسم، أو التوقيع على الاستمارة مع العلم انه سيتم التعامل مع البيانات بسرية تامة، وستظهر النتائج بشكل أرقام، ومؤشرات عامة طبقاً لمتطلبات البحث.

٣- الباحثة على استعداد تام للإجابة على أية استفسارات تتعلق بأسئلة الاستبانة.

٤- يرجى عدم ترك أية فقرة من دون أجابه؛ لان ذلك سيؤدي الى أضعاف الاستبانة.

٥- ترجو الباحثة سرعة الإجابة عن أسئلة الاستمارة بقصد تسهيل مهمة انجاز البحث بالوقت المناسب.

ستجد أمام كل فقرة (٥) بدائل تتراوح بين (أتفق بشدة، أتفق، محايد، لا أتفق، لا أتفق بشدة)، نرجو منكم وضع علامة (√) أمام واحدة منها التي تعبر عن وجهة نظركم.

ثانياً: الاسئلة العامة: يرجى وضع علامة ( √ ) في الحقل المناسب

١. العمر

٣٠ سنة فأقل	٣١-٤٠ سنة	٤١-٥٠ سنة	٥١-٦٠ سنة	٦١ فما فوق
-------------	-----------	-----------	-----------	------------

٢. الجنس

ذكر	انثى
-----	------

٣. العنوان الوظيفي

مدير عام	مدير قسم	مدير فرع	مخمن	مدقق	اخرى تنكر
----------	----------	----------	------	------	-----------

٤. التحصيل الدراسي

دبلوم	بكالوريوس	دبلوم عالي	ماجستير او ما يعادلها	دكتوراه او ما يعادلها
-------	-----------	------------	-----------------------	-----------------------

٥. التخصص العلمي

ادارة اعمال	محاسبة	قانون	احصاء	اخرى تنكر
-------------	--------	-------	-------	-----------

٦. عدد سنوات الخدمة الخبرة العلمية

٥ سنوات	١٠-٥ سنة	١١-١٥ سنة	١٦-٢٠ سنة	٢١ سنة فأكثر
---------	----------	-----------	-----------	--------------

٧. الدورات، أو المؤتمرات التي شاركت فيها داخل العراق وخارجه:

لم أشارك	٢-١ مشاركة	٣-٥ مشاركة	٦ فأكثر مشاركة
----------	------------	------------	----------------

الجزء الثاني (فقرات الاستبانة)

فيما يأتي فقرات التي تمثل قضايا تعكس العلاقة بين طرق تحصيل الدين الضريبي وضمانات تحصيل الدين الضريبي ، وعليه نرجو من حضرتكم وضع اشارة ( √ ) مقابل كل فقرة وتحت الدرجة التي تعكس اثرها من وجهة نظركم.

المحور الاول: طرق التسديد المباشرة: -

١. الاستقطاع من المنبع: ويقصد به قيام شخص ثالث (كالدائرة او رب العمل) بتحصيل الضرائب وارسالها الى الهيئة العامة للضرائب

الرقم	العبارة	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماما
١	تمتاز طريقة الاستقطاع الضريبي بطريقة المنبع بسهولة وقلة تكاليفه					
٢	يجبى الدين الضريبي بطريقة الاستقطاع من المنبع بأنسب الاوقات كالرواتب والاجور وهو ما سيقفل الديون الضريبية					
٣	يتم خصم الدين الضريبي من قبل الادارة العليا للشركات قبل توزيع الارباح					
٤	يلتزم المقيم (العراقي او الاجنبي ) في العراق بدفع الضريبة وذلك من الفوائد والتخصيصات السنوية او الرواتب قبل ان يسلمها الى صاحبها الاصلي ( طبيعي او معنوي )					

٢. التسديد المباشر لدين الضريبة: قيام المكلف بتسديد الضريبة المستحقة عليه لدى الهيئة العامة للضرائب في موعدها.

الرقم	العبارة	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماما
٥	أن تسديد الضريبة الى الهيئة بطريقة التقدير الذاتي ساهم في تقليل الديون الضريبية					
٦	أن الاخذ بطريقة التسديد المباشر لضريبة يستلزم معرفة المكلف الضريبة المستحقة عليه وجود وعي ضريبي					
٧	تقبل الهيئة العامة لضرائب التسديد المباشر لضريبة عن طريق: - أ- النقد ب- الصكوك ت- الحوالات وما شابه ذلك					

٨	ان الزام المكلف بسداد مبلغ الضريبة دفعة واحدة وهو قادر على سدادها لقررت له المالية او وجود ضمانات كافية تساهم في تقليل الديون الضريبية
---	--

**المحور الثاني: طرق التسديد غير المباشرة: -**

١. التسديد عن طريق الاقساط: بمقتضاها يقوم المكلف بتسديد الضريبة على شكل اقساط دورية خلال السنة المالية بناء على اقرار يقدمه عن دخله المتوقع للسنة المالية، ويقوم المكلف عند انتهاء السنة المالية واجراء التقدير النهائي، بدفع الفرق بين الضريبة المستحقة عليه وبين ما تم دفعه خلال السنة، او يقوم باسترداد المبلغ المدفوع زيادة عن المستحق.

الرقم	العبارة	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماما
١	أن تسديد الضريبة على شكل أقساط يقلل من امتياز الدولة في تحصيل ديونها وتغليب مصلحة المكلف على المصلحة العامة					
٢	ان تقسيط الضريبة يواجه احتمال عدم توافر مبلغ القسط في حينه لدى المكلف ويؤدي الى الاضرار بأهداف الضريبة					
٣	ان وجود مرونة في تحصيل مبلغ الضريبة على شكل دفعات يساهم في تقليل الديون الضريبية وتحسين تحصيلها					
٤	ان تقسيط مبلغ الضريبة يتناسب مع قواعد العدالة الضريبية من حيث الملاءمة ومراعاة المقدرة التكاليفية للمكلف					

٢. تسديد دين الضريبة بطريقة المقاصة: المقاصة هي وسيلة من وسائل انقضاء الالتزام بما يعادل الوفاء، يفترض ان هناك شخصين كل منهما مدين ودائن للآخر، اي ان بين هذين الشخصين التزامين في أحدهما دائن في الثاني، فبدلا من ان يوفي كل منهما بدينه للآخر، ينقضي الدينان بقدر الاقل منهما، وشروطها (تقابل الدينين، تشابه محل الدينين، خلو الدينين من النزاع وان يكونان مقدرين، مستحقي الاداء، قابلان للحجز)

الرقم	العبارة	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماما
٥	يمكن الأخذ بطريقة المقاصة بالتسديد الضريبي اذا توافرت شروطها القانونية					
٦	ان يكون كل من المكلف والهيئة العامة للضرائب دائنا للآخر ومدينا له بدين نقدي خالي من النزاع ومستحق الاداء وقابل للحجز وليس فيه حق للغير					
٧	ان الاخذ بالمقاصة يؤدي الى عرقلة التحصيل الضريبي ويؤثر سلبا في سير عمل المرافق العامة					
٨	لا يوجد سند قانوني في ضريبة الدخل للأخذ بطريقة المقاصة					

**ملحق (٢)**

**أسماء السادة الخبراء محكمي استمارة الاستبيان**

ت	الاسم	التخصص	العنوان
١.	أ.د. سعدون حمود الربيعاوي	ادارة واستراتيجية	كلية الإدارة والاقتصاد/ جامعة بغداد
٢.	أ.م.د. احمد ذياب احمد	احصاء	كلية الإدارة والاقتصاد/ جامعة بغداد
٣.	أ.م.د. سالم عواد هادي	محاسبة قانونية	عميد/ المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية/جامعة بغداد
٤.	أ.م. سهيل نجم عبود	احصاء	كلية الإدارة والاقتصاد - جامعة بغداد - مدير مركز الحاسبة الالكترونية.
٥.	أ.م.د. علي محمد ثجيل المعموري	محاسبة دولية وتدقيق	رئيس قسم الدراسات المحاسبية / المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية / جامعة بغداد
٦.	أ.م.د. مصطفى اسماعيل	ادارة مالية	كلية الإدارة والاقتصاد/ جامعة بغداد
٧.	أ.م.د. ناظم جواد عبد	سلوك تنظيمي وموارد بشرية	كلية الإدارة والاقتصاد/ جامعة بغداد
٨.	أ.م.د. نضال رؤوف احمد	محاسبة قانونية	قسم الدراسات المالية / المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية / جامعة بغداد
٩.	م.د. امتثال رشيد	محاسبة كلفة وادارية	كلية الإدارة والاقتصاد/ جامعة بغداد
١٠.	م.د. باسم فهمي عبيد	اقتصاد نقدية ومالية	كلية الإدارة والاقتصاد/ جامعة بغداد
١١.	م.د. عبد خلف الجنابي	محاسبة تكاليف	كلية الإدارة والاقتصاد/ جامعة بغداد
١٢.	م.د. هيثم عبد الخالق اسماعيل	تنمية اقتصادية	قسم الدراسات المالية / المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية / جامعة بغداد

**أسماء السادة الخبراء محكمي استبانة البحث في حقل العمل**

ت	الاسم	التخصص	عنوان الوظيفة
١.	حميد عبد العباس	ماجستير قانون	مدير قسم الاحصاء / الهيئة العامة للضرائب
٢.	رجاء محمد عبدالرحيم	دكتوراه محاسبة قانونية	مديرة القسم المالي/ الهيئة العامة للضرائب
٣.	كريم سالم كماش	دكتوراه اقتصاد	مدير قسم الاعمال والمهن التجارية/ الهيئة العامة للضرائب
٤.	عصام داخل حميد الشايع	دكتوراه محاسبة قانونية	مدير عام / وزارة الداخلية
٥.	ناجحة عباس علي	احصاء	المدير العام وكالة / الهيئة العامة للضرائب