

آليات تحصيل الضرائب في ظل الأزمة المالية في إقليم كوردستان – العراق للسنوات 2015-2019 (دراسة حالة المديرية العامة للضرائب والعقارات الحكومية في محافظة اربيل)

م.د. عامر عبدالله مجيد¹، م. نهوزاد مجيد هه موهندي²، م. م. فريا احمد عبدالكريم³
قسم التقنيات المحاسبية، الكلية التقنية الادارية، جامعة أربيل التقنية، كردستان، العراق

المستخلص

تهدف الدراسة الى التعرف على نظام الجباية وآلية تحصيله في ظل الأزمة المالية، وكذلك التعرف على مدى التزام المكلفين بدفع الضرائب في إقليم كوردستان خلال سنوات الدراسة، وتأتي مشكلة الدراسة بوجود عراقيل امام عملية تحصيل الضرائب، وذلك بعدم تقديم كشوفات دورية ودفع الضريبة المطلوبة من قبل المكلفين ونقص المعلومات المتعلقة بدخل المكلف في الاقرار الضريبي وعدم شمولها، بالإضافة الى سجل المكلفين بقوانين الضريبة في ظل وجود الازمة المالية، وكذلك قصور دائرة الضريبة في متابعة سير اعمال المكلفين بدفع الضريبة. وقد توصل البحث الى مجموعة من النتائج ومنها عدم استقرار الوضع الاقتصادي في إقليم كوردستان خلال مدة الدراسة ثرت سلباً على عملية التحصيل الضريبي، وبالتالي ادت الى عدم قدرة المكلف بدفع الضريبة، و خلاصة البحث توصل الى تقديم عدد من المقترحات التي تؤكد على تشجيع المكلفين على تقديم الاقرارات الضريبية والكشوفات الدورية في ميعادها المحدد حسب القانون، من اجل ضمان تحصيل الدين الضريبي في الموعد المحدد تجنباً لمخاطرة عدم التحصيل، وكذلك صياغة قوانين وتشريعات واضحة وصريحة لأن القوانين تحدد نجاح أو فشل آلية التحصيل الضريبي.

مفاتيح الكلمات: التحصيل الضريبي، الوعي الضريبي، الازمة المالية، مدينة اربيل

1. المقدمة

1.1 اهمية الدراسة

ان اهمية الدراسة تكمن في الاهتمام بدراسة موضوع آليات تحصيل الضرائب في ظل وجود الازمة المالية في إقليم كوردستان، حيث تكسب الضريبة أهمية قصوى بالنسبة لمداخل الميزانية العامة، كما أنها ضمانة لجمع كل مال الدولة لدى الغير، كذلك تأتي أهميته عند تسليط الضوء على مدى توفر الضمانات القانونية الممنوحة للمكلفين بالضريبة المتعلقة باجراءات التحصيل الضريبي في ظل وجود ازمة مالية يعاني منها المكلفين اثناء فترة الدراسة.

1.2 مشكلة الدراسة

تكمن مشكلة الدراسة بوجود عراقيل امام عملية تحصيل الضرائب، وذلك بعدم تقديم كشوفات دورية ودفع الضريبة المطلوبة من قبل المكلفين ونقص المعلومات

مع تطور المجتمعات وتطور وظائف الدولة و تدخلها في الحياة الاقتصادية و اتساع دائرة الإنفاق تغيرت معه طرق وآليات و أساليب فرض الضرائب وجبايتها، وأصبحت الضريبة تعرف حسب غاستون جاز على انها خدمة نقدية تؤخذ من الخواص عن طريق السلطة بصورة نهائية و بدون مقابل مباشر من أجل تغطية الأعباء العامة. وبالرغم من الاعباء المالية التي يعاني بها المواطنون بعد عام 2014 بسبب الازمة المالية الا ان قواعد الضرائب الجديدة باتت تتنقل كاهل الفرد سواء كانت بشكل مباشر او غير مباشر وبالتالي ولتسليط الضوء على هذا الموضوع ارتأينا الى دراسة آليات تحصيل الضرائب ومدى توفيقها مع المقدرة المالية للفرد في إقليم كوردستان.

(2010: 102). كما ويعرف التحصيل الضريبي بأنها عبارة عن عملية قاضية بأبراء ذمة الافراد اتجاه الخزينة العامة وبذلك فهو يعتبر المرحلة المحاسبية التي تلزم المحاسب بالتكفل بسند التحصيل بعد مراقبة شرعيته وبعدها تقاضي مبلغ الضريبة (عبدالسلام، 2012: 66)، كذلك يقصد بتحصيل الضريبة حصول الخزينة العامة على مبالغ الضرائب طبقاً للتشريع الضريبي المطبق في الدولة (عبدالرزاق، 2011: 149)، لذا يمكن ان نقول بان التحصيل عبارة عن جميع الموارد الجبائية سواء كانت نقدية، صكوك بريدية، أو شيكات مصرفية، عند وصول الاشعار بالدفع (يعقوب، 2013: 79).

2.2 معوقات التحصيل الضريبي

هناك العديد من المساوئ والمعوقات التي يعيق عملية تحصيل الضرائب ومنها ما يأتي:

- 1- وجود نقص في المعلومات المتعلقة بالمكلفين وعدم شموليتها.
- 2- نقص الوعي الضريبي أي قلة الثقافة الضريبية لدى المكلفين يزيد التهرب ويعرقل عملية التحصيل.
- 3- وجود ازمة الثقة بين المكلفين والدائرة الضريبية.
- 4- زياد في نسبة التهرب الضريبي من قبل المكلفين بدفع الضرائب.
- 5- عدم عثور على المدين المكلف بالضريبة بسبب عدم وضوح محل اقامته (حسنا، 2016: 41).
- 6- عدم التصريح بالوثائق الضريبية بكل انواعها وفي الوقت المتفق عليه.
- 7- الزيادة في نفقات التحصيل الضريبي يقابله قلة المنفعة الضريبية استناداً الى تطبيق مبدأ الكلفة والمنفعة (عبدالسلام، 2012: 93).
- 8- صعوبة التحصيل الضريبي من قبل الدوائر الضريبية بسبب تخلف الهيكل التنظيمي لنظام الضريبي مما تعقد المعاملات الضريبية.
- 9- كثرة الاعفاءات والسحاحات والتزيلات الضريبية وكذلك انتشار الفساد الاداري (انجاد، 2016: 156).
- 10- كثرة التعديلات التي تشهدها التشريعات الضريبية.
- 11- اصدار القوانين من قبل المؤسسات الاخرى دون الرجوع الى الدائرة الضريبية يعرقل عملية تحصيل الضرائب. (معالي، 2015: 63).

وجود نقص في تشريعات قانون الاستثمار والتي كثيراً يكون لصالح المستثمرين على حساب الإيرادات الضريبية وهذا يؤدي الى عرقلة عملية التحصيل الضريبي.

2.3 ضمانات التحصيل الضريبي

يعد دين الضريبة واجب السداد الى خزينة الدولة بغض النظر عن الظروف والمنازعات الخاصة بالمكلف عن سداد دين الضريبة ويتميز دين الضريبة بعدة خصائص منها:

- 1- تتمتع الادارة الضريبية سلطات واسعة يمكنه من تحصيل الضريبة بسهولة وذلك حماية لحقوق الخزينة العامة للدولة (الزبيدي، 2015: 336).
- 2- تتميز الاجراءات الخاصة بتحصيل الضريبة بالسرعة وفق قانون تحصيل الديون الحكومية والذي وفر الاساس القانوني لاعتماد اجراءات تعطي الصلاحيات للدوائر الدائنة باستحصال ديونها وتجنّبها الرجوع الى السلطة المالية الى جانب تقليص الاجراءات الروتينية واختزالها باجراءات مبسطة خاصة فيما يتعلق الامر بالحجز والبيع والانداز.

المتعلقة بدخل المكلف في الاقرار الضريبي وعدم شمولها، ويحمل المكلفين بقوانين الضريبة في ظل وجود الازمة المالية، وكذلك قصور دائرة الضريبة في متابعة سير اعمال المكلفين بدفع الضريبة.

1.3 هدف الدراسة

تهدف الدراسة الى التعرف على النظام الجبائي وآلية تحصيله في ظل الازمة المالية، وكذلك التعرف على مدى التزام المكلفين بدفع الضرائب في اقليم كردستان خلال سنوات الدراسة.

1.4 فرضية الدراسة

استندت فرضية البحث بعدم وجود استجابة كبيرة من قبل المكلفين بدفع الضريبة على دفع مستحقته مما ادى الى عرقلة عملية وآلية تحصيل الضرائب في الاقليم.

1.5 اسلوب الدراسة

استخدم في البحث الاسلوب التحليل والوصفي للوصول الى الاستنتاجات بغية استخدام الجانب التطبيقي باستخدام برنامج الاحصائي SPSS

1.6 حدود الدراسة

شملت الدراسة مكانياً مدينة اربيل اما زمانياً عام 2015-2019.

1.7 خطة البحث

لغرض الوصول الى اهداف البحث تم تقسيم البحث الى ثلاثة المباحث، تناول المبحث الاول الاطار المفاهيمي للضرائب، بينما تناول المبحث الثاني آليات تحصيل الضرائب في إقليم كردستان، في حين تم تخصيص المبحث الثالث لجانب القياس والتحليل لآلية تحصيل الضرائب في ظل الازمة المالية.

2. المبحث الاول: مفهوم التحصيل الضريبي

تعد عملية التحصيل الضريبي مقياساً لنجاح أي نظام ضريبي، فهي تساهم في تغطية النفقات العامة التي تهدف الى تحقيق التنمية والرفاهية، لذا من منطلق الأهمية التي تحظى بها عملية التحصيل الضريبي في الوقت الحالي، تلجأ الدولة بين فترة واخرى الى تعديل اجراءات التحصيل الضريبي، من اجل تحسين عمليات التحصيل، وبعد انهيار اسعار النفط في السنوات الأخيرة تقلصت العائدات النفطية التي كانت تحتل المرتبة الاولى من حيث الإيرادات التي تحصل عليها الدولة لتمويل ميزانيتها، مما جعل التفكير في موارد اخرى لا مفر منه حيث لجأت حكومة إقليم كردستان الى اصلاحات تحصيل الضرائب بقصد تغطية العجز الناجم عن هبوط إيرادات المورد النفطي في اقليم كردستان وبالتالي خلق توازن بين الانشطة الاقتصادية في الاقليم.

2.1 تعريف التحصيل الضريبي

تعرف التحصيل الضريبي بأنها مجموعة من العمليات والاجراءات التي تؤدي الى نقل دين الضريبة من طرف الخاضعين للضريبة وفقاً لتواعد قانونية بصورة جبرية ونهائية الى الخزينة العامة للدولة في سبيل تحقيق غايات اقتصادية وتحقيق التنمية الوطنية (القيسي،

ب- التحصيل عن طريق الشيك المصرفي:

تعد الشيكات المصرفية من الوسائل الحديثة لحماية وتحصيل الضرائب والتي تسهل عمليات التمويل، حيث يقوم المكلف بدفع ما عليه من التزام مالي بصورة الشيك مصرفي الى الدوائر الضريبية والتي يتم اصدارها من قبل البنوك الحكومية والتجارية المتعارف عليها، وتعتبر هذه الطريقة أكثر ملائمة وسلاماً بالنسبة للطرفين، حيث يضمن التحصيل من جهة وكذلك يضمن حق المكلف بالدفع من جهة اخرى.

ت- التحصيل عن طريق الذرة النهائية:

سيتم التحصيل وفقاً لهذه الطريقة اذا تم تقدير ضريبة المكلف ولم يلتزم بها فيتم ترحيلها الى سجل التقديرات ويحسب كدين على المكلف، تستعمل هذه الطريقة بعد انقضاء المدة القانونية لتسديد الضريبة بعد تبليغه بالتقدير (اي التوقيع على التقدير بالموافقة)، او يطلب من المكلف بالضريبة.

3.2 مراحل تحصيل الضريبة

ان مرحلة تحصيل الضرائب تأتي بعد ان تم تقدير اموال المكلف وامتنع المكلف عن دفع الضريبة فيتم ترحيل هذه التقديرات الى سجل خاص يسمى بسجل التقديرات ويصبح ديناً على المكلف ويتم تحصيل هذه الديون وفق المراحل التالية.

أ- **مرحلة تبليغ المكلف:** يتم تبليغ المكلف عن طريق اشعار رسمي من الدائرة الضريبية، لتسديد ما عليه من التزامات مالية، أما في حالة امتناعه التوقيع عن التبليغ وعدم التزامه به يتم الانتقال الى المرحلة الثانية.

ب- **مرحلة اخطار التقدير:** يحق للمكلف في هذه المرحلة الاعتراض بموجب القانون خلال 21 يوماً وعند انقضاء هذه المدة القانونية، ولم يراجع المكلف الدوائر الضريبية في هذه الحالة تنتقل الى المرحلة الثالثة لتحصيل وجباية الضرائب.

ت- **مرحلة اخطار الدفع:** في هذه المرحلة ايضاً يتم منح المكلف بموجب القانون 21 يوماً ولكن لا يحق له الاعتراض انما فقط له الحق بتعديل المساحات القانونية المشمول به بموجب القانون، واذا لم يلتزم المكلف بالدفع فينتقل الى المرحلة الرابعة الاخيرة.

ث- **مرحلة توجيه الانذار النهائي للمكلف:** في هذه المرحلة عند عدم التزام المكلف بدفع الضرائب فيتم حجز كافة امواله المنقولة وغير المنقولة لارغامه على تسديد مبلغ الضريبة المكلف به وفق قانون تحصيل الديون الحكومية.

3.3 اسعار الضرائب المعمول بها في اقليم كردستان

أ- ضريبة الدخل: تنقسم ضريبة الدخل على اشخاص المقيمين* و غير المقيمين** في الاقليم وحسب الآتي:

1- بالنسبة للمقيمين في اقليم كردستان

سوف يتم تقدير حساب الضرائب والمساح القانوني للأشخاص المقيمين في الاقليم كردستان وفق الجدول الآتي:

3- دفع دين الضريبة بغض النظر عن قيام المنازعة أو الاعتراض الضريبي استناداً الى قاعدة (ادفع ثم اعترض) (الزبيدي، 2015: 328).

4- امتياز دين الضريبة ويعد من الضمانات القانونية المهمة حيث يعد دين الضريبة ديناً حكومياً ممتازاً ويعطى الاولوية في الاستيفاء وذلك حسب قانون تحصيل الديون الحكومية، وكذلك للسلطة المالية في الدولة الحق في تتبع اموال المدين تحت أي يد كانت.

5- دين الضريبة دين محمول لا مطلوب (الزبيدي، 2015: 326).

6- إلزام جميع الدوائر بعدم إجراء اية معاملة للعقار ما لم تتحقق من أن الضريبة المقدرة على المكلف قد دفعت بكاملها مستحقة كانت أو غير مستحقة لتبسيطها(العلي، 2003: 58).

3. المبحث الثاني: آلية تحصيل الضرائب في اقليم كردستان

بعد النظام الضريبي معياراً دقيقاً لتقييم اقتصاد كل بلد، حيث تعد الضرائب المورد الرئيسي لتمويل الموازنة العامة لكافة الدول وبالاخص المتقدمة منها، ففي اقليم كردستان كان النظام الضريبي منذ حدوث الازمة المالية عام 2014 لم يكن منتظماً حيث نجح اي نظام ضريبي أمثل يتوقف على المعرفة الدقيقة بايديولوجيا المجتمع وكافة الاوضاع الاقتصادية والسياسية والاجتماعية، فآلية تحصيل الضريبة تعتمد على مدى توفر البيئة الملائمة والتي على عاتق الحكومة توفيرها لتكن دافعاً قوياً لدى المكلفين بتسديد ما يجوزتهم من الالتزامات المالية تجاه الدولة.

3.1 طرق تحصيل الضرائب

تصبح الضريبة واجبة الدفع بعد أن يتم إبلاغ المكلف بالضريبة بالمبلغ الذي يجب دفعه، ويجب على الإدارة الضريبية مراعاة أن الضريبة يجب ان تتم جبايتها في الأوقات الأكثر ملائمة للمكلف، حيث يتم تحصيل الضرائب وفق عدة وسائل فنية متبعة من قبل الدوائر الضريبية التابعة لوزارة المالية والاقتصاد، اذ يسلم تصريح بالدفع من قبل امين الصندوق الى المكلف من اجل اثبات دفع الضريبة ويطلق الدفع المرخص بها والتي نص عليها المشروع الضريبي في اقليم كردستان من خلال الطرق التالية:

أ- طريقة الدفع المباشر (الطريقة التقديرية)

تعتبر هذه الطريقة الاصل العام في تحصيل الضرائب، اذ يتوجب على المكلف بدفع الاموال المستحقة عليه مباشرة وهي طريقة أكثر ملائمة بالنسبة للمكلف على اساس انه له دراية تامة بوضعية سيولته الخاصة، حيث انه لحد المبلغ (500000) دينار سيتم التحصيل مباشرة، اما اذا زاد عن هذا المبلغ فسيتم الدفع عن طريق شيك مصرفي مصدق لحساب مديرية الضريبة المعنية، اذ ان وفق هذه الطريقة فان الادارة الضريبية لا تتحمل نفقات كبيرة في عملية التحصيل، وهنا اذا تم التوقيع من قبل المكلف لدفع ما عليه من التزام مالي فانه يجب دفع الضريبة خلال المدة القانونية (21 يوماً من تاريخ التبليغ)، لكنه اذا لم يلتزم بالمدة المقررة فسيتم اضافة 5% كعائدة على الضريبة المتحققة، أما اذا لم يلتزم مدة 21 يوماً اخرى فانه سيتم اضافة 10% كعائدة على المبلغ الاصلي، اما في حالة عدم الالتزام خلال المدة الثانية فسيتم تبليغه كانذار نهائي ويتم تحصيله بواسطة قانون تحصيل الديون الحكومية.

جدول (2) اسعار ضريبة دخل العقار (الايجار الشهري) حسب المناطق في محافظة اربيل (ديار العراق)

الدافعة	السعر	المقاطعة	لبر	لنقطة	السعر	لنقطة	الاسم
400000	7	600000	150	45/ وارش	400000	1	600000
300000	5	600000	151	45/ وارش	350000	2	350000
200000	5			45/ وارش	350000	3	250000
350000	7	180000	6 4	45/ وارش	350000	7	300000
350000	2 5	300000	6 5	45/ وارش	350000	2 5	300000
350000	2 6	450000	6 6	45/ وارش	350000	2 6	350000
450000	2 7	450000	6 7	45/ وارش	450000	2 7	300000
200000	2 8	450000	6 8	45/ وارش	200000	2 8	180000
400000	2 9	450000	8 0	45/ وارش	400000	2 9	350000
200000	3 0	450000	8 2	45/ وارش	200000	3 0	350000
300000	3 1	500000	8 4	45/ وارش	300000	3 1	400000
250000	3 2	500000	8 6	45/ وارش	250000	3 2	300000
100000	3 3	500000	8 7	45/ وارش	100000	3 3	250000
300000	3 5	350000	9 1	45/ وارش	300000	3 5	250000
175000	3 6	375000	9 2	45/ وارش	175000	3 6	600000
350000	3 7	400000	9 3	45/ وارش	350000	3 7	300000
250000	3 8	300000	9 6	45/ وارش	250000	3 8	300000
150000	3 9	مد لنقطة	9 9	45/ وارش	150000	3 9	350000
150000	4 1	مد لنقطة	1 0 2	45/ وارش	150000	4 1	250000
400000	4 8	400000	1 0 4	45/ وارش	400000	4 8	400000
400000	5 0	500000	1 0 5	45/ وارش	400000	5 0	350000
250000	5 2	350000	1 0 6	45/ وارش	250000	5 2	250000
350000	5 3	500000	1 0 8	45/ وارش	350000	5 3	250000
150000	5 4	350000	1 0 9	45/ وارش	150000	5 4	250000

جدول (1)

اسعار الضرائب المعمولة بها في الاقليم بالنسبة للمكلف المقيم

الساحات / دينار	المبلغ الخاضع للضريبة / دينار	نسبة الضريبة %	الملاحظة
2500000			لذاته
2500000			لاحد ازواجه اذا لم يكن لها مصدر ايراد
300000			لاطفاله القاصرين محما يبلغ عددهم
500000			في حالة تجاوز عمره 63 عام
3200000			ارملة والمطالقة
	2000000	3%	لغاية
	4000000	5%	من 2000000 لغاية 4000000
	6000000	10%	من 4000000 لغاية 6000000
	6000000	15%	اكثر من 6000000

المصدر: الجدول من اعداد الباحثون بالاعتماد على منشورات المديرية العامة للضرائب و العقارات الحكومية تقدير المهن والاعمال التجارية) للسنوات (2015،2016،2017،2018).

* المقيم: حسب الفقرة (10) من المادة الاولى من قانون ضريبة الدخل العراقي يعتبر المقيم العراقي الذي سكن العراق مدة لا تقل عن اربعة أشهر متصلة أو منفصلة، والعراقي الساكن خارج العراق من منتسبي الدوائر الرسمية، ورعاية الاقطار العربية العاملين في العراق محما كانت مدة سكنهم، وغير العراقي من غير الاقطار العربية (الاجنبي) الذي سكن العراق مدة لا تقل مجموعها عن ستة أشهر منفصلة أو اربعة أشهر متصلة، وغير العراقي الساكن في العراق اذا كان مستخدماً لدى شخص معنوي في العراق، وكل شخص معنوي مؤسس بموجب القوانين العراقية يكون محل عمله او ادارته داخل العراق.

** غير المقيم: هو الشخص الذي لا تتوفر فيه شروط المقيم المبيته في الفقرة (10) ولو نجم له دخل في العراق من أي مصدر كان.

2- بالنسبة لغير المقيمين في اقليم كردستان

تقدر الضريبة بنفس النسب المذكورة اعلاه الخاص بالمقيمين ولكن بدون الساحات القانونية.

ب- الضريبة على الشركات: تقدر بنسبة 15% على صافي ارباح الشركة

بموجب القانون رقم (113) المعدل لسنة 2007.

ضريبة الدخل الناجم عن ايجار العقار: يتم تقدير مبلغ الضريبة على ايجار السنوي المقدر حسب لجان التقدير أو حسب العقود المقدمة الموثقة من قبل دائرة ضريبة العقار، حيث تم تقسيم محافظات الاقليم الى مقاطعات وحسب الارقام كما مبين في الجدول الآتي:

المصدر: الجدول من اعداد الباحثون بالاعتماد على منشورات المديرية العامة للضرائب و العقارات الحكومية (تقدير المهن والاعمال التجارية) للسنوات (2015،2016،2017،2018).

من خلال الجدول اعلاه تم احتساب ايجار بموجب التقديرات التي يتم وضعها

يتضمن (6) أسئلة ملخصة في الجدول الآتي:

جدول (5)

المحور الأول (معلومات التحصيل الضريبي)

الإغراف المعيارى	الوسط الحسابى	اتفق بشدة (5)		اتفق (4)		لاأع (3)		لاأفق (2)		لاأفق بشدة (1)		النسبة التكرار
		النسبة التكرار										
1.044	3.87	28.9	11	47.4	18	5.3	2	18.4	7	0	0	0.0
0.760	3.74	10.5	4	60.5	23	21.1	8	7.9	3	0	0	0.0
1.268	3.50	28.9	11	23.7	9	21.1	8	21.1	8	5.3	2	0.0
0.950	3.55	5.3	2	65.8	25	13.2	5	10.5	4	5.3	2	0.0
1.143	3.79	28.9	11	44.7	17	5.3	2	18.4	7	2.6	1	0.0
0.751	4.24	39.5	15	47.4	18	10.5	4	2.6	1	0	0	0.0
0.986	3.782	23.67	9.00	48.25	18.33	12.75	4.83	13.15	5.0	2.20	0.83	0.0

المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS الإصدار 22 .

التحصيل العلمى

النسبة التكرار	دبلوم فما دون								
								النسبة التكرار	النسبة التكرار
0.0	0	2.6	1	55.3	21	42.1	16	19	50.0
التخصص									
غير ذلك	إقتصاد	إدارة أعمال	مالية ومصرفية	محاسبة					
النسبة التكرار									
26.3	10	7.9	3	7.9	3	7.9	3	50.0	19

المسمى الوظيفى

النسبة التكرار	مسمى الوظيفى										
										رئيس قسم التدقيق	مدير ضريبة الدخل
2	5.3	22	57.9	1	2.6	1	2.6	1	2.6	9	7.9
النسبة التكرار	النسبة التكرار										

المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS الإصدار 22 .

من خلال الجدول (5) نلاحظ أن المعدل العام لمحور معلومات التحصيل الضريبي بلغ (3.782) مع إغراف معيارى بلغ (0.986) في حين حصل السؤال السادس على أعلى مستوى إتفاق بمتوسط بلغ (4.24)، وهذا يدل على حمل المكلفين بدفع الضريبة على القوانين والتعليقات الضريبية بسبب كثرة التعديلات في التعليقات والقوانين والتشريعات الضريبية في إقليم كردستان وذلك بسبب انعدام الاستقرار الاقتصادي خلال مدة الدراسة هذه نتيجة وجود أزمة مالية مما يؤدي الى حمل أو عدم فهم المكلف لما عليه من ضرائب وفق كل تعديل في إقليم كردستان، يليه السؤال الأول بمستوى إتفاق بلغ (3.87) وهو يدل أيضاً على عدم وجود قاعدة بيانات شاملة يستند إليها الدوائر الضريبية في الاقليم ما جعل صعوبة الحصول على المعلومات الدقيقة في الدوائر الضريبية حول دخول المكلفين مما يعرقل ذلك على آلية التحصيل، بينما كان السؤال الثالث بالمرتبة الأخيرة بمستوى إتفاق بلغ (3.5) وكانت بقية الأسئلة بمستويات إتفاق تتراوح بينها.

4.1.2 المحور الثاني: يمثل هذا المحور (مراعاة المكلفين بدفع الضريبة من خلال المقدرة المالية له) والذي يتضمن (4) أسئلة ملخصة في الجدول الآتي:

جدول (6)

المحور الثاني (مراعاة المكلفين بدفع الضريبة من خلال المقدرة المالية له)

الإغراف المعيارى	الوسط الحسابى	اتفق بشدة (5)		اتفق (4)		لاأع (3)		لاأفق (2)		لاأفق بشدة (1)		النسبة التكرار
		النسبة التكرار										
1.155	3.55	18.4	7	47.4	18	10.5	4	18.4	7	5.3	2	0.0
0.865	3.82	18.4	7	55.3	21	15.8	6	10.5	4	0	0	0.0
0.789	3.84	18.4	7	52.6	20	23.7	9	5.3	2	0	0	0.0
0.819	4.37	52.6	20	36.8	14	5.3	2	5.3	2	0	0	0.0
0.907	3.895	26.95	10.25	48.03	18.25	13.83	5.25	9.88	3.75	1.33	0.51	0.0

المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS الإصدار 22 .

من خلال الجدول (6) نلاحظ أن المعدل العام لمحور مراعاة المكلفين بدفع الضريبة من خلال المقدرة المالية له بلغ (3.895) مع إغراف معيارى بلغ (0.907) في حين حصل السؤال الرابع على أعلى مستوى إتفاق بمتوسط بلغ (4.37)، وهو بسبب انعدام الاستقرار في الوضع الاقتصادي بسبب حدوث الأزمة المالية مما اثر سلباً على المقدرة التكميلية للمكلف بدفع الضريبة خلال مدة الدراسة، يليه السؤال الثالث بمستوى إتفاق بلغ (3.84) بينما كان السؤال الأول بالمرتبة الأخيرة بمستوى إتفاق بلغ (3.55) في حين كان السؤال الثاني بمستوى إتفاق يتراوح بينها.

الحالة الإجتماعية توزعت بنسبة 65.8% من العينة للفئة (متزوج) وهي أكبر من فئة (أعزب) التي بلغت 34.2%، بينما توزعت الخاصية الشخصية للخبرة الميدانية في العمل إلى 36.8% من فئة (1-5) سنة من عينة البحث تليها الفئة (6-10) سنة بنسبة 34.2% وهما أكبر من الفئة (أكثر من 15) سنة التي بلغت 23.7% في حين كانت الفئة العمرية (أقل من 30) سنة تليها الفئة (أقل من 40) سنة بنسبة 23.7% وهما أكبر من الفئة العمرية (أكثر من 50) سنة بنسبة 10.5% في حين كانت الفئة العمرية (أقل من 50) سنة في المرتبة الأخيرة بنسبة 7.9%.

خاصية التحصيل العلمى توزعت بنسبة 55.3% من العينة للفئة (بكالوريوس) وهي أكبر من فئة (دبلوم فما دون) التي بلغت 42.1%، بينما كانت الفئة (ماجستير) بنسبة ضئيلة جداً بلغت 2.6% في حين لم تتضمن العينة المبحوثة على أي نسبة من فئة (دكتوراه). أما الخاصية الشخصية للتخصص فإنها توزعت إلى 50% من فئة (محاسبة) من عينة البحث تليها الفئة (غير ذلك) بنسبة 26.3% وهما أكبر من الفئات (مالية ومصرفية)، (إدارة أعمال) و(إقتصاد) التي تساوت بنسبة 7.9%.

خاصية المسمى الوظيفى توزعت بنسبة 57.9% من العينة للفئة (فاحص الحسابات) وهي أكبر من فئة (أخرى غير المهن المذكورة) التي بلغت 23.7%، بينما كانت الفئة (رئيس قسم التدقيق) بنسبة أقل بلغت 7.9% وهي أكبر من فئة (مدقق) التي بلغت نسبتها 5.3% في حين كانت الفئتان (مأمور تقدير) و(مدير ضريبة الدخل) في المرتبة الأخيرة بنسبة ضئيلة جداً بلغت 2.6%.

كما تم تلخيص متوسطات الأسئلة وإغرافها المعيارى مع عدد ونسب التوافق لكل سؤال وحسب محاور إستارة الإستبانة وكما يلي:

4.1.1 المحور الأول: يمثل هذا المحور (معلومات التحصيل الضريبي) والذي

4.2 إختبار الثبات الداخلي للإستبانة (الإتساق):

في هذه الجزئية تم إيجاد معامل كرونباخ ألفا الذي يعتبر مقياس أو مؤشر لثبات الاختبار (الاستبانة). والجدول الآتي يوضح قيم معاملات ألفا كرونباخ لكل محور على إفراد وللمقياس ككل.

جدول (9)

إختبار كرونباخ ألفا لقياس ثبات الإستبانة

عدد الفترات	معامل كرونباخ ألفا	محاور الإستبانة
6	0.772	المحور الأول: موافات التحصيل الضريبي
4	0.664	المحور الثاني: مراعاة المكلفين بدفع الضريبة من خلال المقدرة المالية له
4	0.718	المحور الثالث: ثقافة التحصيل والحماية الضريبية
6	0.717	المحور الرابع: نظام الدفع والتحصي الضريبي في إقليم كردستان
20	0.856	جميع عبارات الإستبانة

المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS الاصدار 22 .

إن معامل الثبات كرونباخ ألفا لكل عبارات الإستبانة لأداة القياس تتمتع بدرجة عالية من الثبات لأنها أكبر من 60% وبالتالي يعني هنالك إتساق داخلي لأستبانة محاور الإستبانة و فقرات الإستبانة بشكل عام.

4.3 إختبار التوزيع الطبيعي لمحاور البحث:

يمكن معرفة توزيع محاور البحث من خلال متوسطات إجابات الباحثين على محاور (آليات تحصيل الضرائب في ظل الازمة المالية في إقليم كردستان – العراق لالاعوام 2015-2019) لها التوزيع الطبيعي من عدمه بالإعتداد على الإختبار (Kolmogorov-Smirnov Test) وإختبار كاي-تريغ التي على أساسها سيتم تحديد الإختبار الملائم لفرضيات البحث، أي إختبار الفرضية الآتية:

فرضية العدم: متوسطات إجابات محاور البحث لها توزيع طبيعي.

الفرضية البديلة: متوسطات إجابات محاور البحث ليس لها توزيع طبيعي.

تم إستخدام البرنامج الإحصائي الجاهز (EasyFit) لإختبار الفرضية أعلاه تحت مستوى معنوية 5% وتلخيص أهم نتائج الإختباران من خلال الجدول الآتي:

جدول (10)

إختبار التوزيع الطبيعي لمتوسطات المتغير المعتمد

المحور	Chi-Squared			K.S.		
	النتيجة	القيمة الجدولية	الاحصاء	النتيجة	القيمة الجدولية	الاحصاء
الأول	طبيعي	7.8147	0.5380	2.1693	0.2154	0.3745
الثاني	طبيعي	7.8147	0.0629	7.2988	0.2154	0.2962
الثالث	طبيعي	7.8147	0.7474	1.2236	0.2154	0.2120

4.1.3 المحور الثالث: يمثل هذا المحور (ثقافة التحصيل والحماية الضريبية) والذي يتضمن (4) أسئلة ملخصة في الجدول الآتي:

جدول (7)

المحور الثالث (ثقافة التحصيل والحماية الضريبية)

السؤال	لا أتفق بشدة (1)	لا أتفق (2)	لا أتفق (3)	أتفق (4)	أتفق بشدة (5)	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
Q1	5.3	1	2.6	8	21.1	14	3.92
Q2	0	0	3	7.9	3	7.9	4.21
Q3	0	0	1	2.6	2	5.3	4.37
Q4	0	0	3	7.9	5	13.2	4.00
المعدل	1.3	2.0	5.25	4.50	11.88	16.25	4.125

المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS الاصدار 22 .

1- من خلال الجدول (7) نلاحظ أن المعدل العام لمحور ثقافة التحصيل والحماية الضريبية بلغ (4.125) مع إنحراف معياري بلغ (0.891) في حين حصل السؤال الثالث على أعلى مستوى إتفاق بمتوسط بلغ (4.37) وهذا يدل على أن وجود التعليمات والضوابط أصبح يلعب دوراً هاماً في جميع نواحي الحياة لاسيما في مجال جباية وتحصيل الضرائب مما يزيد الوعي الضريبي والثقافة الضريبية لدى المكلفين، وهذا ما اتفق عليه الباحثون، يليه السؤال الثاني بمستوى إتفاق بلغ (4.21) بينما كان السؤال الأول بالمرتبة الأخيرة بمستوى إتفاق بلغ (3.92) في حين كان السؤال بمستوى إتفاق يتراوح بينها.

-2

4.1.4 المحور الرابع: يمثل هذا المحور (نظام الدفع والتحصي الضريبي في إقليم كردستان) والذي يتضمن (6) أسئلة ملخصة في الجدول الآتي:

جدول (8)

المحور الرابع (نظام الدفع والتحصي الضريبي في إقليم كردستان)

السؤال	لا أتفق بشدة (1)	لا أتفق (2)	لا أتفق (3)	أتفق (4)	أتفق بشدة (5)	الوسط الحسابي	انحراف معياري
Q1	1	2.6	4	10.5	6	15.8	3.89
Q2	1	2.6	4	10.5	10	26.3	3.55
Q3	1	2.6	12	31.6	11	28.9	3.03
Q4	0	0	4	10.5	8	21.1	3.71
Q5	1	2.6	2	5.3	6	14	4.05
المعدل	1.0	2.62	5.0	13.2	7.67	20.18	3.6517

المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS الاصدار 22 .

من خلال الجدول (8) نلاحظ أن المعدل العام لمحور نظام الدفع والتحصي الضريبي في إقليم كردستان بلغ (3.6517) مع إنحراف معياري بلغ (0.9778) في حين حصل السؤال الخامس على أعلى مستوى إتفاق بمتوسط بلغ (4.05) وهذا يدل على وجوب وجود التحصيل الإلكتروني لكي يضمن آلية التحصيل ويسهل عملية الدفع من قبل المكلفين مما يؤدي الى تشجيع المكلف بدفع الضريبة، يليه السؤال الأول بمستوى إتفاق بلغ (3.89) بينما كان السؤال الثالث بالمرتبة الأخيرة بمستوى إتفاق بلغ (3.03) وكانت بقية الأسئلة بمستويات إتفاق تتراوح بينها.

عبارات باستخدام إختبار-t المعلمي (لأن متوسطاتهم لها توزيع طبيعي) ولخصت النتائج في الجدول الآتي:

الربع	0.1387	0.4198	0.2154	1.1617	0.7622	7.8147	طبيعي
-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	-------

جدول (12)

إختبار t-متوسط إجابات محور مراعاة المكلفين بدفع الضريبة من خلال المقدرة المالية له

النتيجة	متوسط	فرق المتوسطين	متوسط الخطأ المعياري	t المحسوبة	t الجدولية	p-قيمة	النتيجة
معنوي	3.8947	0.8947	0.07281	12.288	2.025	0.000	معنوي

المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS الاصدار 22 .
من خلال الجدول (12) نلاحظ أن متوسط إجابات الإتفاق مع فرضية البحث حول عبارات محور مراعاة المكلفين بدفع الضريبة من خلال المقدرة المالية له بلغت (3.8947) وهو أكبر من متوسط المقياس الخماسي ليكرت بمقدار (0.8947) في حين كانت قيمة p- تساوي (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية 5% (قيمة t- المحسوبة بلغت (12.288) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (2.025)) مما يعني رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود أهمية وإتفاق حول مراعاة المكلفين بدفع الضريبة من خلال المقدرة المالية له حسب آراء العينة المبحوثة والتي تم إختبارها.

4.4.3 ثقافة التحصيل والحماية الضريبية:

فرضية العدم: لا توجد ثقافة للتحصيل والحماية الضريبية.
الفرضية البديلة: توجد ثقافة للتحصيل والحماية الضريبية.
سيتم هنا إختبار وجود أهمية وإتفاق من قبل المبحوثين مع فرضية البحث حول عبارات محور ثقافة التحصيل والحماية الضريبية من خلال (4) عبارات باستخدام إختبار-t المعلمي (لأن متوسطاتهم لها توزيع طبيعي) ولخصت النتائج في الجدول الآتي:

جدول (11)

إختبار t-متوسط إجابات محور ثقافة التحصيل والحماية الضريبية

النتيجة	متوسط	فرق المتوسطين	متوسط الخطأ المعياري	t المحسوبة	t الجدولية	p-قيمة	النتيجة
معنوي	4.1250	1.125	0.08367	13.445	2.025	0.000	معنوي

المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS الاصدار 22 .
من خلال الجدول (11) نلاحظ أن متوسط إجابات الإتفاق مع فرضية البحث حول عبارات محور ثقافة التحصيل والحماية الضريبية بلغت (4.125) وهو أكبر من متوسط المقياس الخماسي ليكرت بمقدار (1.125) في حين كانت قيمة p- تساوي (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية 5% (قيمة t- المحسوبة بلغت (13.445) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (2.025)) مما يعني رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود أهمية وإتفاق حول ثقافة التحصيل والحماية الضريبية حسب آراء العينة المبحوثة والتي تم إختبارها.

4.4.4 نظام الدفع والتحصيل الضريبي في إقليم كردستان:

فرضية العدم: لا يوجد نظام في الدفع والتحصيل الضريبي في إقليم كردستان.
الفرضية البديلة: يوجد نظام في الدفع والتحصيل الضريبي في إقليم كردستان.
سيتم هنا إختبار وجود أهمية وإتفاق من قبل المبحوثين مع فرضية البحث حول عبارات محور نظام الدفع والتحصيل الضريبي في إقليم كردستان من خلال (6)

المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS الاصدار 22 .

من خلال الجدول (10) نلاحظ أن إختبار (K.S.) يبين أن المحاور الأربع تتوزع توزيع طبيعي لأن قيمة الإحصاء لم أقل من قيمتها الجدولية التي تساوي (0.2154) وهذا ماتؤكد قيمة p- التي كانت أكبر من مستوى معنوية (0.05)، بينما كانت إحصاء إختبار كاي-تربيع أقل من قيمتها الجدولية التي تساوي (7.8147) التي تدل على أن المحاور الأربع لها توزيع طبيعي وهذا ماتؤكد قيمة p- التي كانت أكبر من مستوى المعنوية (0.05) وبالتالي نستنتج أن محاور البحث لها توزيع طبيعي والذي يسمح لنا بإجراء إختبارات معلمية لإختبار أهمية وإتفاق محاور البحث.

4.4 إختبار فرضية البحث:

تناولت الدراسة إختبار الفرضيات الأتية:

4.4.1 الفرضية الأولى: معوقات التحصيل الضريبي:

فرضية العدم: لا توجد معوقات في التحصيل الضريبي.

الفرضية البديلة: توجد معوقات في التحصيل الضريبي.

سيتم هنا إختبار وجود أهمية وإتفاق من قبل المبحوثين مع فرضية البحث حول عبارات محور المعوقات في التحصيل الضريبي من خلال (6) عبارات تمت الإجابة عليهم من قبل (38) مبحوث وفقاً لمقياس ليكرت الخماسي وبالتحديد إختبار المتوسط يساوي (3) لإجابات المبحوثين (لأن متوسط ليكرت الخماسي يساوي 3) ضد المتوسط أكبر من العدد (3). وعلى هذا الأساس تم استخدام إختبار-t المعلمي (لأن متوسطاتهم لها توزيع طبيعي) ولخصت النتائج في الجدول الآتي:

جدول (10)

إختبار t-متوسط إجابات محور المعوقات في التحصيل الضريبي

النتيجة	متوسط	فرق المتوسطين	متوسط الخطأ المعياري	T المحسوبة	t الجدولية	p-قيمة	النتيجة
معنوي	3.7807	0.7807	0.08003	9.755	2.025	0.000	معنوي

المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS الاصدار 22 .

من خلال الجدول (10) نلاحظ أن متوسط إجابات الإتفاق مع فرضية البحث حول عبارات محور المعوقات في التحصيل الضريبي بلغت (3.7807) وهو أكبر من متوسط المقياس الخماسي ليكرت بمقدار (0.7807) في حين كانت قيمة p- تساوي (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية 5% (قيمة t- المحسوبة بلغت (9.755) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (2.025)) مما يعني رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود أهمية وإتفاق حول المعوقات في التحصيل الضريبي حسب آراء العينة المبحوثة والتي تم إختبارها.

4.4.2 الفرضية الثانية: مراعاة المكلفين بدفع الضريبة من خلال المقدرة المالية له:

فرضية العدم: لا توجد مراعاة للمكلفين بدفع الضريبة من خلال المقدرة المالية له.

الفرضية البديلة: توجد مراعاة للمكلفين بدفع الضريبة من خلال المقدرة المالية له.

سيتم هنا إختبار وجود أهمية وإتفاق من قبل المبحوثين مع فرضية البحث حول عبارات محور مراعاة المكلفين بدفع الضريبة من خلال المقدرة المالية له من خلال (4)

6. المقترحات

في ضوء الاستنتاجات التي تم الوصول اليها، يمكن اقتراح الآتي:

- 1- صياغة قوانين وتشريعات واضحة وصریحة لأن القوانين تحدد نجاح أو فشل آلية التحصيل الضريبي.
- 2- تشجيع المكلفين على تقديم الاقرارات الضريبية والكشوفات الدورية في ميعادها المحدد حسب القانون، من اجل ضمان تحصيل الدين الضريبي في الموعد المحدد.
- 3- تحسين معاملة الادارة للمكلف وتوعية المواطنين بأهمية ايرادات الضريبية بهدف مكافحة عملية التهرب الضريبي.
- 4- السعي الى تحقيق التوازن بين المكلف وادارة الضريبية من خلال تكريس ضمانات أكثر فعالية في حق المكلف.
- 5- محاولة اصدار قانون بالتنسيق مع البرلمان لاجبار دوائر الدولة بالتعاون مع الجهاز الضريبي وذلك لضمان عملية التحصيل ومكافحة التهرب من الضرائب.
- 6- العمل على تفعيل الغرامات على المتأخرين والمتخلفين من دفع الضرائب، مع ضرورة ملائمة الغرامة مع حجم الدين الضريبي المستحق على المكلف.
- 7- تحقيق العدالة في فرض الضرائب أي شمول جميع الشركات والافراد مهما كانت مكانتها أو اتئانها السياسية أو الاجتماعي.
- 8- محاربة ظاهرة التهرب الضريبي في اقليم كردستان من خلال العديد من الوسائل ومنها:
 - أ- العمل على زيادة الوعي الضريبي والثقافة الضريبية للمكلفين بواسطة وسائل مختلفة.
 - ب- العمل على تقليص التعليبات والتعديلات والقوانين الضريبية.
 - ت- محاولة إيجاد التنسيق بين الدوائر الدولة و الدوائر الضريبية.
 - ث- منع اصدار قوانين متعلقة بالتحصيل الضريبي من قبل مؤسسات اخرى غير الدوائر الضريبية وذلك بالتعاون مع هيئة رئاسة الحكومة و برلمان كردستان.
 - ج- تشديد العقوبات على مكاتب المحاسبة التي تساعد المكلفين على التهرب الضريبي.
 - ح- تعزيز الدور الفعال لمهنة المحاسبة والتدقيق وتشديد العقوبات على المهترئين من دفع الضرائب.

7. المصادر والمراجع:

- عادل فليح العلي، المالية العامة والتشريع المالي والضريبي، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2003.
- عبدالباسط علي جاسم الزبيدي، الضرائب على الدخل، دار الحامد للنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، عمان، 2015.
- عبدالباسط علي جاسم الزبيدي، الضرائب المباشرة، دار الحامد للنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، 2015.
- عبدالباسط علي جاسم الزبيدي، التشريع الضريبي، دار الحامد للنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، عمان، 2015.

عبارات باستخدام اختبار-t المعلمي (لأن متوسطاتهم لها توزيع طبيعي) ولخصت النتائج في الجدول الآتي:

جدول (14)

إختبار t- لمتوسط إجابات محور نظام الدفع والتحصيل الضريبي في اقليم كردستان

النتيجة	متوسط	فرق المتوسطين	متوسط الخطأ المعياري	T المحسوبة	t الجدولية	p-قيمة	التيجة
معني	3.6535	0.6535	0.07579	8.622	2.025	0.000	معني

المصدر: مخرجات البرنامج الاحصائي SPSS الاصدار 22.

من خلال الجدول (14) نلاحظ أن متوسط إجابات الإتفاق مع فرضية البحث حول عبارات محور نظام الدفع والتحصيل الضريبي في اقليم كردستان بلغت (3.6535) وهو أكبر من متوسط المقياس الحاسبي ليكرت بمقدار (0.6535) في حين كانت قيمة p- تساوي (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية 5% (قيمة t- المحسوبة بلغت (8.622) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (2.025)) مما يعني رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود أهمية وإتفاق حول نظام الدفع والتحصيل الضريبي في اقليم كردستان حسب آراء العينة المبحوثة والتي تم إختبارها.

5. الاستنتاجات

- 1- يدمج في اقليم كردستان - العراق سياسة الضريبة بين نوعين من الضرائب المباشرة وغير المباشرة كما هو الحال في أغلب دول العالم مع اعتقاد كبير على ايرادات الضرائب غير المباشرة والتي تعتمد بدورها على ايرادات الضرائب الكمركية بشكل كبير، فيما تعتمد الضرائب المباشرة بإيراداتها بشكل كبير على ضرائب الدخل.
- 2- اصدار القوانين من قبل مؤسسات اخرى دون الرجوع الى الدوائر الضريبية اثرت سلباً وبشكل كبير على عملية التحصيل الضريبي في اقليم كردستان.
- 3- عدم المام المكلفين بالقوانين والتعليبات الضريبية بسبب كثرة التعديلات فيها وبالتالي ادت الى عدم فهم المكلف بمستجدات الضرائب وهو ما اثر على عملية التحصيل الضريبي وبمعدل بلغ (4.24).
- 4- عدم استقرار الوضع الاقتصادي في اقليم كردستان خلال مدة الدراسة اثر سلباً على عملية التحصيل الضريبي، مما ادى الى عدم قدرة المكلف بدفع الضريبة وبمعدل بلغ (4.37).
- 5- ان وجود التعليبات والضوابط وبصورة شفافة يؤثر بشكل كبير على تحسين آلية التحصيل والحماية الضريبية وبالتالي يساعد على زيادة الوعي الضريبي للمكلفين وبمعدل بلغ (4.37).
- 6- ان وجود آلية التحصيل الالكتروني يجعل من عملية التحصيل أكثر سهولة وشفافية وبعيدة عن التعقيد والروتين الاداري، ويكون دافعاً قوياً لتشجيع المكلفين بدفع الضرائب وبمعدل بلغ (4.05).
- 7- هناك اتساق داخلي لأسئلة محاور الاستبانة وفقرات الاستبانة بشكل عام لكون قيمة معامل الثبات كرونباخ الفا لكل محاور الاستبانة تتجمع بدرجة عالية في الثبات والصدق لانها أكبر من 60%.

- اعاد حمود القيسي، المالية العامة والتشريع الضريبي، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، 2010.
- وأوكاد عبدالسلام، فعالية النظام الضريبي في الجزائر، دراسة حالة قبباضة قمار ولاية الوادي، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مبراح، 2012.
- محمود عبدالرزاق، الاقتصاد المالي، الدار الجامعية للنشر، الطبعة الاولى، الاسكندرية، 2011.
- رويح يعقوب، آليات تحصيل الضرائب في ظل الاصلاحات الجبائية الجديدة، دراسة حالة قبباضة الضرائب ورقاة الضاحية، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مبراح، 2013.
- عبدالستار حمد انجاد، تقييم النظام الضريبي العراقي (بين الواقع والطموح) ضريبة الدخل أمودجاً، مجلة كلية الحقوق للعلوم القانونية والسياسية، العدد (126)، 2016.
- سامح خالد عبدالله معالي، معوقات التحصيل لدى الادارة الضريبية في فلسطين من وجهة نظر موظفي الضرائب، رسالة ماجستير، جامعة النجاح الوطنية، 2015.
- اخلف حسناء، منازعات التحصيل الضريبي - دراسة مقارنة، رسالة ماجستير، جامعة وهران 2 محمد بن احمد، 2016.
- بهريوه بهرايه تي كشتي باجه كان و خانوبهري ميري، خهملاندني پيشه و كاره بازركانيه كان، 2014.
- بهريوه بهرايه تي كشتي باجه كان و خانوبهري ميري، خهملاندني پيشه و كاره بازركانيه كان، 2015.
- بهريوه بهرايه تي كشتي باجه كان و خانوبهري ميري، خهملاندني پيشه و كاره بازركانيه كان، 2016.
- بهريوه بهرايه تي كشتي باجه كان و خانوبهري ميري، خهملاندني پيشه و كاره بازركانيه كان، 2017.
- بهريوه بهرايه تي كشتي باجه كان و خانوبهري ميري، خهملاندني پيشه و كاره بازركانيه كان، 2018.
- بهريوه بهرايه تي كشتي باجه كان و خانوبهري ميري، خهملاندني پيشه و كاره بازركانيه كان، 2019.