

دائرة ضريبة الأبنية والأراضي ودورها في ردف موازنة البلديات

عبدالمجيد تحسين المعايطه¹

¹ وزارة الإدارة المحلية، بلدية الكرك الكبرى، الأردن.

HNSJ, 2023, 4(4); <https://doi.org/10.53796/hnsj4422>

تاريخ القبول: 2023/03/15م

تاريخ النشر: 2023/04/01م

المستخلص

هدفت الدراسة التعرف إلى دائرة ضريبة الأبنية والأراضي ودورها في ردف موازنة البلديات، وقد بينت الدراسة مفهوم الضريبة وأنواع الضرائب في البلديات وحجم ما تحققه الضرائب من وراوات والعوائد المالية التي تسهم في ردف موازنة البلدية. وقد بينت الدراسة بان الضرائب التي تجبها البلدية ضرائب الأبنية والأراضي هي ضرائب منصوص عليها بموجب القانون . اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي باعتباره من أكثر المناهج استخداماً في دراسة الظواهر الاجتماعية الإنسانية , حيث يعد المنهج الوصفي أداة وطريقة لتحليل ووصف دائرة ضريبة الأبنية والأراضي ودورها في ردف موازنة البلديات وتوصلت الدراسة الى مجموعة من التوصيات والنتائج حيث أكدت الدراسة ان الضريبة تسهم في ردف موازنة البلديات حيث من خلالها يتم تمويل الخدمات العامة للبلدية والمساهمة في بناء وصيانة البنية التحتية , وتعزيز قدرات البلدية في تقديم الخدمات وتعزيز عناصر التنمية , وأوصت الدراسة بان على البلديات في المملكة وضع إرشادات وأنظمة واضحة لفرض الضرائب على معاملات المنصة الاجتماعية. يجب أن تكون هذه الإرشادات سهلة الفهم والتنفيذ لكل من دافعي الضرائب وجامعي الضرائب ويجب أن تغطي جميع أنواع معاملات المنصات الاجتماعية ، بما في ذلك إيرادات الإعلانات ومبيعات التجارة الإلكترونية والتسويق المؤثر .

الكلمات المفتاحية: الضريبة، ضريبة الأبنية والأراضي , ضريبة المعارف , البلدية

RESEARCH TITLE

The Buildings and Lands Tax Department and its role in supplementing the municipal budget

Abdel-Majeed Tahsin Al-Maaita¹

¹ Ministry of Local Administration, Greater Karak Municipality, Jordan
HNSJ, 2023, 4(4); <https://doi.org/10.53796/hnsj4422>

Published at 01/04/2023

Accepted at 15/03/2023

Abstract

The study aimed to identify the Building and Land Tax Department and its role in supplementing the municipal budget. The study showed the concept of tax, the types of taxes in municipalities, the volume of revenues achieved by taxes and the financial returns that contribute to supplementing the municipal budget. The study showed that the taxes levied by the municipality are the taxes of buildings and lands. taxes stipulated by law.

The study adopted the descriptive analytical approach as it is one of the most widely used approaches in the study of human social phenomena Where the descriptive approach is a tool and method for analyzing and describing the Building and Land Tax Department and its role in supplementing the municipal budget

The study reached a set of recommendations and results. The study confirmed that the tax contributes to supplementing the municipal budget, through which the public services of the municipality are funded, and contribute to building and maintaining the infrastructure, and strengthening the capabilities of the municipality in providing services and enhancing development elements. The study recommended that municipalities in the Kingdom should put Clear guidelines and regulations for taxing social platform transactions. These guidelines should be easy to understand and implement for both taxpayers and tax collectors and should cover all types of social platform transactions, including advertising revenue, e-commerce sales, and influencer marketing.

Key Words: tax, building and land tax, knowledge tax, municipality

المقدمة

تعتبر الضرائب والرسوم من أقدم وأهم مصادر الإيرادات العامة للدولة ، ففكرة الضريبة اليوم لم تكن كذلك في الماضي ، فقد تطورت طبيعتها وتباينت أهدافها كثيرا خلال العصور مع تطور النظم السياسية والظروف الاقتصادية السائدة في الدول . فعندما كانت فكرة الدولة الحارسة مهيمنة كان الهدف من الضريبة ماليا بحتا ، فدور الضريبة كان محايدا كدور الدولة في ذلك الوقت، لكن مع تطور الدولة وزيادة أنشطتها وتدخلها في الحياة الاقتصادية بصورة فعالة، أصبحت الضريبة أداة أساسية تستخدمها الدولة لتحقيق أهدافها الاجتماعية والاقتصادية، لذلك فمعظم الدول في العصر الحديث تعتمد اعتمادا كليا على الضرائب باستثناء بعض الدول التي تمتلك ثروات طبيعية تغنيها عن فرض الضرائب، كدول الخليج العربي المنتجة للبتروال مثلا.

وتعد الضرائب مساهمات إلزامية تفرض على الأفراد أو الشركات من قبل الدولة وتمول عائدات الضرائب الأنشطة الحكومية ، بما في ذلك الأشغال والخدمات العامة مثل الطرق والمدارس ، أو برامج مثل الضمان الاجتماعي والرعاية الطبية. ومن منظور محاسبي هناك العديد من الضرائب التي يجب مراعاتها ، بما في ذلك ضرائب الرواتب ، وضرائب الدخل ، وضرائب المبيعات.

وتسهم الضريبة في ردف موازنة البلديات حيث من خلالها يتم تمويل الخدمات العامة للبلدية والمساهمة في بناء وصيانة البنية التحتية ، وتعزيز قدرات البلدية في تقديم الخدمات وتعزيز عناصر التنمية التي تتمثل باستثمار البلدية لمواردها لتقديم الخدمة الأفضل لمجتمعاتها المحلية

ومن ابرز الإيرادات الضريبية والرسوم العائدة كليا لفائدة البلديات والتي يتم تحصيلها من الضرائب المفروضة على الأبنية والأراضي، وتراخيص المهن والأبنية والإنشاءات، وكذلك الرسوم المفروضة على اسواق الخضار والمكاييل، وسوق بيع الحيوانات، والاعلانات، والمقاهي، والملاهي، ودور السينما، ومواقف السيارات وغيرها من الرسوم المفروضة على الجهات التي تقدم خدمات للمواطنين.وعلى الرغم من حجم هذه الضرائب الا هناك معوقات تحول دون زيادة إيرادات الرسوم والضرائب العائدة بالفائدة الكلية للبلديات التي تتمثل في التهرب الضريبي وغياب التنظيم وضعف النظام الضريبي .

مشكلة البحث : تكمن مشكلة البحث في موضوع دائرة ضريبة الأبنية والأراضي ودورها في ردف موازنة البلديات ،حيث تحصل البلديات على إيراداتها من الضرائب العقارية ، والتي يتم تقييمها بناءً على أسعار الإيجارات وتصاريح البناء والإيجارات التجارية. وتجمع أكبر بلديات الأردن - هذه الضرائب مباشرة. ومع ذلك تعاني جميع البلديات من عدم كفاية تحصيل الضرائب. ويرجع ذلك إلى عدم القدرة على التقييم الصحيح لمبالغ الضريبة المستحقة وكذلك التعثر في القدرة على التحصيل، حيث تبرز إيرادات البلدية من الضرائب المهنية المطلوبة لأي مهنة حرفية وتجارية وصناعية والتي تتطلب الحصول على ترخيص من البلدية ؛ ويتم جمع الضرائب من الأسر والشركات وأصحاب المشاريع والمحال التجارية ورغم ذلك فان البلديات لم تحقق إيرادات كافية وبالتالي تفاقم عجز ميزانيتها ومديونتها لان الإيراد اقل من تكلفة الخدمة المقدمة بالإضافة الى التهرب الضريبي وضعف النظام الضريبي .

أهمية الدراسة : تبرز أهمية الدراسة في مجالين العلمى والمجال العلمى

الأهمية العلمىة: قد تفيد الدراسة في ردف المكتبات والبلديات ومراكز البحث العلمى والمختصين بيان دائرة ضريبة الأبنية والأراضي ودورها في ردف موازنة البلديات

الأهمية العلمىة : تبرز أهمية الدراسة في بيان دور دائرة ضريبة الأبنية والأراضي في ردف موازنة البلديات, حيث تمكن أهمية الضرائب في دعم البلديات لتقديم الخدمات الأفضل للمجتمعات المحلية وخاصة في خدمات البنية التحتية والنظافة وكل الخدمات التى تقدمها البلديات .

أهداف الدراسة : سعت الدراسة للتعرف على الأهداف التالية

1- التعرف على مفهوم الضريبة وأنواعها .

2- التعرف على دائرة ضريبة الأبنية والأراضي ودورها في ردف موازنة البلديات

أسئلة الدراسة : من خلال الدراسة تمت الإجابة على التساؤلات التالية :

1- ما مفهوم الضريبة وأنواعها ؟

2- ما دور دائرة ضريبة الأبنية والأراضي في ردف موازنة البلديات؟

منهجية الدراسة : اعتمدت الدراسة المنهج الوصفى التحليلى باعتباره من أكثر المناهج استخداماً في دراسة الظواهر الاجتماعىة الإنسانىة , حيث يعد المنهج الوصفى أداة وطريقة لتحليل ووصف دائرة ضريبة الأبنية والأراضي ودورها في ردف موازنة البلديات

مصطلحات الدراسة :

الضريبة : هى مبلغ من المال او رسوم إلزامىة تفرضها الدولة على الأفراد والشركات, بهدف دعم النفقات والإيرادات لميزانية الدولة مقابل ان توفر الدولة الخدمات الاجتماعىة, ودفع رواتب الموظفين في الجهات الحكومىة, ودعم وتطوير البنية التحتية بكل أنواعها, وتوفير الخدمات الصحية والتعليمىة للمجتمعات في إطار حدودها¹

ضريبة الأبنية والأراضي : هى إحدى أنواع الضرائب التى فرضتها الحكومة على المنشآت الأملاك العقارىة مثل الأبنىة السكنىة والمؤجرة والأراضي الخالىة والمعارض والمصانع والمبانى, وتفرض هذه الضريبة بمجرد تملك الشخص لعقار ما أو إجراء تغير على عقاره أو إتمام إنشائه, وصاحب العقار هو المكلف بالدفع أو المنتفع من العقار أو من يقبض بدل إيجار, ويتم تحديد قيمتها حسب موقع البناء ومساحته ونوعه وطبيعته, عبر سند تسجيل العقار, ويتم تسديدها سنوىا ويقدرها الموظف المخمن الذى يشاهد العقار لأول مرة, ثم تصبىح رقماً ثابتاً حال

¹ - قانون ضريبة الابنية والاراضي داخل مناطق البلديات والمجالس المحلية رقم (11) لسنة 1954

التخلف عن الدفع يتم فرض غرامة مالية على صاحب العقار.²

ضريبة المعارف : وهي ضريبة سنوية مقدارها 2% من قيمة بدل الإيجار السنوي. وذلك حسب القانون الأردني لعام 1988 من المالك أو المستأجر وتدفع في البلديات ويستطيع المالك أن يعود وحسب القانون تستوفى ضريبة المعارف سنويا بـضريبة المعارف التي سدها على المستأجر.³

البلدية : مؤسسة أهليه مستقلة ماليا وإداريا، ذات شخصية اعتبارية مناط بها إحداث أو إلغاء أو تعيين حدود منطقتها، ووظائفها وسلطتها بمقتضى أحكام القانون. ومن خلال المجلس البلدي يتم التخطيط واتخاذ القرارات بشأن ما يجب القيام به. وإدارة كافة الخدمات والمرافق والمشاريع المحلية المناطة بها⁴

المبحث الأول : مفهوم الضريبة وأنواعها

قوانين الضرائب اليوم واسعة النطاق ومتغيرة باستمرار ، ولكن العديد من أنواع الضرائب الأساسية التي تعتمد عليها الحكومات اليوم ، بما في ذلك ضرائب المبيعات ، وضرائب الإنتاج ، وضرائب الممتلكات ، كانت موجودة منذ الحضارة المبكرة.⁵

منذ حوالي 5000 عام كان أول من سجل الضرائب في مصر القديمة ، حيث جمع الفرعون ضريبة تعادل 20 في المائة من جميع محاصيل الحبوب. في ذلك الوقت ، كانت مصر بدون نقود لذلك كانت الحبوب تمثل مخزناً ملموساً للقيمة يمكن بسهولة جمعها وتداولها وإعادة توزيعها في جميع أنحاء المجتمع.⁶

كما هو الحال مع العديد من الابتكارات الحديثة ، كان اليونانيون مسؤولين عن أخذ فكرة الضرائب ونشرها في جميع أنحاء العالم المتقدم ، حيث قاموا بتوسيع عالمهم وتطور الحضارة.⁷

فالضريبة هي مساهمة مالية إلزامية يتم فرضها على الأنشطة، والنققات، والوظائف، والدخل سواءً الخاص في الأفراد أو المنشآت، وتُعرف الضريبة أيضاً بأنها نوع من أنواع العوائد المالية، وتُفرض من قِبَل حكومة الدولة على مجموعة من القطاعات، ومنها الأعمال التجارية، والخدمات والسلع⁸

² - عبد المجيد صالح عبد المجيد الحياوي (2021). دور الضريبة على المباني والأراضي في تحسين تقديم الخدمات المحلية - دراسة حالة بلدية السلط الكبرى، المجلة العربية للنشر العلمي، عدد 33، ص 243-256.

³ - يناس حمد عبد الرحيم أبو عبود، (2021). مدى مساهمة المسققات والضريبة على المباني والأراضي في تحسين أداء عمل البلديات : دراسة حالة بلدية السلط الكبرى، المجلة العربية للنشر العلمي، عدد 34، ص 233-252

⁴ - قبيلات حمدي (2017). التشريعات الناظمة لعمل مجالس المحافظات والبلدية والمحلية في الأردن، الوكالة الألمانية واللجنة الوطنية الأردنية لشؤون المرأة ، الأردن.

⁵ - الجازي، مرضي ضاري (2022). الضرائب والرسوم العائدة كليا لفائدة البلديات. مجلة الشرق الأوسط للعلوم الإنسانية والثقافية، (4)2، ص 25-35.

⁶ - عبد المنعم لطفي(2016). الضريبة على القيمة المضافة في مصر، المركز المصري للدراسات الاقتصادية، ورقة عمل، رقم 183، القاهرة، مارس، مصر،

⁷ - محمد خالد المهاني(2006). خالد الخطيب الحبشي،المالية العامة والتشريع الضريبي منشورات جامعة دمشق ، سوريا.

⁸ - الطرودي، محمد عبدالكريم (2018). تعريف الضريبة، موقع عمون الإخباري، 12، ايار ، الأردن.

ومن التعريفات الأخرى للضريبة أنها مبالغ مالية تفرضها الحكومات من أجل الحصول على دعم مالي للخدمات التي تُقدّمها، وتُعتبر الضريبة نوعاً من أنواع الالتزامات على الأشخاص والأعمال، وعادةً ما تُشكّل نسبةً مئويةً من المال، ويتمّ تحديدها مُسبقاً.⁹

وفي العصور القديمة برزت مجموعة من الضرائب كان من أهمها¹⁰:

1- ضريبة المبيعات : كانت روما القديمة تدير ضريبة المبيعات. كان يوليوس قيصر أول من طبق ضريبة المبيعات: معدل ثابت بنسبة 1 في المائة تم تطبيقه في جميع أنحاء الإمبراطورية. تحت قيصر ، كانت ضريبة المبيعات 4 في المائة ، أقرب إلى المعدل الذي نراه اليوم في العديد من ضرائب المبيعات الحكومية الأمريكية.

2- ضريبة الدخل : غير الإمبراطور الروماني القديم أوغسطس نظام الضرائب في أواخر القرن الأول قبل الميلاد. تم الجمع في الأصل من خلال "مزارعي الضرائب" الذين جمعوا الضرائب من مناطقهم بناءً على تقييم المنطقة ككل وسلموها إلى الحكومة. كان هذا النظام صعباً للاستمرار ، وتحول أوغسطس إلى نظام ضريبي مباشر يشبه ضريبة الدخل. بدأ هذا كضريبة مباشرة على ثروة الفرد ، ولكن عندما اتضح أن هذا أيضاً صعب التنفيذ ، حلت ضريبة الدخل محل هذا التحصيل.¹¹

3- ضريبة الأملاك : في العصور القديمة ، تم فرض ضرائب على الممتلكات في مصر وبلاد فارس والصين. في الأصل ، كانت هذه الضرائب تستند إلى قيمة إنتاج الأرض ، أو مقدار ما كان يُتوقع أن ينتج عن قطعة الأرض من السلع ، وبالتالي كان يدفعها المزارعون عادةً. استمرت الضرائب على الممتلكات في أوروبا في العصور الوسطى تحت حكم ويليام الفاتح في إنجلترا. من المعروف أن السيدة جوديفا ركبت حصاناً في الشوارع عارية احتجاجاً على معدل ضريبة الممتلكات الذي أجبر زوجها على دفعه.

4- ضريبة الميراث : نشأت ضرائب الميراث في الإمبراطورية الرومانية ومولت معاشات قدامى المحاربين ، وفرضت بمعدل 5 في المائة على الممتلكات الموروثة. لقد تطورت ضريبة الميراث كما ندرناها من "الإعفاء" ، وهو مبلغ تم دفعه في العصور الوسطى إلى سيد إقطاعي عندما تم نقل إقطاعية إلى وريث عند الوفاة.¹²

⁹ - محمد عباس محرز (2007). اقتصاديات الجباية والضرائب دار هومة للطباعة والنشر والتوزيع عام ،

¹⁰ - احميدوش مدني (2020). التطور التاريخي لظاهرة الضريبة عبر العصور ، مجلة المنارة للدراسات القانونية والإدارية عدد خاص، النظام الضريبي المغربي، المغرب

¹¹ - Riley, G. 2009. The Impact of Tax and benefits on Inequality. Economics Snapshot, Tutor2u Economics Blog, July, 30, 2009.

¹² - Pippin, A. 2005. An Analysis of the Impact of Tax System on Income Distribution, Poverty and Human will-being. Texas, USA: Texas Tech University, unpublished Doctoral Dissertation.

أنواع الضرائب في الأردن

أولاً : ضريبة المبيعات: يتم فرض ضريبة مبيعات عامة مماثلة في التشغيل لضريبة القيمة المضافة بمعدل 16% على المعاملات التالية:¹³

- 1- بيع السلع أو الخدمات أو كليهما.
 - 2- استيراد أي خدمة أو بضائع من خارج الأردن أو من مناطق وأسواق المناطق الحرة داخل الأردن.
 - 3- يتم تطبيق نسبة الصفر على مبيعات الصادرات من السلع والخدمات خارج الأردن ، إلى المناطق والأسواق الحرة ، إلى منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة ، وإلى مناطق التنمية.
- أما السلع المعفاة من ضريبة المبيعات فهي مادة الخبز والمياه المعبأة بأقل من خمسة لترات والشاي والسكر والذهب والنقود والكهرباء. وتشمل الخدمات المعفاة من ضريبة المبيعات ما يلي:

1. النقل الجوي.
2. تعليم.
3. التخلص من مياه الصرف الصحي والنفايات.
4. الصحة العامة والأنشطة المماثلة.
5. أنشطة المنظمات الدينية.
6. أنشطة المنظمات الاجتماعية.

ثانياً : الرسوم الجمركية : تخضع بعض البضائع المستوردة إلى الأردن للرسوم الجمركية. تختلف الرسوم الجمركية حسب نوع ومنشأ البضائع المستوردة ، على النحو المنصوص عليه في التعريفات الجمركية. تعتمد التعريفات الجمركية على النظام المنسق لوصف السلع وترميزها (تسمية النظام المنسق).

ثالثاً : ضريبة الإنتاج: وهي ضريبة المبيعات الخاصة التي تُفرض على سلع وخدمات معينة ، بما في ذلك الأسمنت ومنتجات التبغ والنيبيذ والمشروبات الروحية والسيارات والبيرة والوقود ومواد التشحيم.¹⁴

رابعاً : الضرائب العقارية : هناك ضريبة أملاك في الأردن تُدفع سنويًا ، ويتم تحديد معدل الضريبة من قبل البلدية اعتمادًا على موقع وحجم العقار ، وفي حالة المباني ، اعتمادًا على قيمة الإيجار السنوي.

خامساً : ضرائب التحويل العقاري : يخضع نقل الملكية للضريبة بمعدل 9% (رسوم التسجيل بمعدل 5% وضريبة بيع الممتلكات بمعدل 4%).

سادساً: رسوم الضريبة : بشكل عام ، يتم فرض رسم طابع قيمي بنسبة 0.3% أو 0.6%.

¹³ - زيادة ، فاطمة (2022). أنواع الضرائب في الأردن، موقع موضوع ،29، تشرين ثاني، الاردن.

¹⁴ - العتوم، راضي(2001). هيكل النفقات العامة في الأردن، وزارة المالية، الأردن .

سابعاً : ضريبة الدخل : وفقاً لقانون ضريبة الدخل ، يتم فرض معدلات ضريبة الرواتب بمعدلات تصاعديّة تتراوح من 5% إلى 30%.

ثامناً : ضريبة الضمان الاجتماعي : تفرض ضريبة الضمان الاجتماعي على صاحب العمل والموظف بنسب 14.25% و 7.5% على التوالي على الرواتب الشهرية وبعض البدلات. يجب على صاحب العمل الإبلاغ عن هذه المساهمات وحجبها على أساس شهري.

أما أنواع الضرائب والرسوم التي تتقاضاها البلديات في الأردن مثلا فتبلغ 23 نوعا هي:¹⁵

1. ضريبة الأبنية .
2. عوائد المحروقات .
3. رسوم المهن .
4. رسوم المسالخ .
5. رسوم مواقف السيارات .
6. رسوم لوحات الإعلانات .
7. رسوم الدلالة والمزاد .
8. رسوم عقد الإيجار .
9. رسوم رخص البناء .
10. رسوم الحرف والصناعات .
11. رسوم رخص الملاهي .
12. استرداد تكاليف التعبيد والترفيه .
13. استرداد تكاليف الأرصفة والأسوار .
14. عوائد التنظيم والشرفية .
15. رسوم السوق المركزية .
16. الغرامات .
17. أثمان القبور .
18. إيرادات مختبر الصحة .

¹⁵ - البشير , محمد (2022). ورقة بحثية تبين كيف نمت الضريبة في الأردن وأكلت دخل الموظفين, مؤسسة فريديش إيبرت, 8, اب, الاردن.

19. إيرادات دخول الحدائق .
20. رسوم نفايات المنازل .
21. رسوم نفايات المهن .
22. المصادرات .
23. مخالفات السير .

تسهم الضرائب في ردف ميزانية الدولة حيث تبرز فوائد نظام الضرائب واستخدام الأموال المقدمة من الضرائب لجني الفوائد التالية:¹⁶

- 1- الإيرادات: جمع الضرائب والأموال للإنفاق على الطرق والمدارس والمستشفيات ، وإنفاذ القانون والنظام العام ، وحماية الممتلكات ، والبنية التحتية الاقتصادية ، والأشغال العامة ، والهندسة الاجتماعية ، وعلى المزيد من الوظائف الحكومية غير المباشرة مثل التنظيم الجيد أو أنظمة العدالة.¹⁷
- 2- إعادة التوزيع : وهذا يعني نقل الثروة من القطاعات الأكثر ثراءً في قطاعات معينة إلى القطاعات الأكثر فقراً ، وهذه الوظيفة مقبولة على نطاق واسع في معظم الدول الديمقراطية ، على الرغم من أن المدى الذي يجب أن يحدث فيه هذا أمر مثير للجدل دائماً.¹⁸
- 3- تمويل الخدمات : تستخدم الضرائب أيضاً في تمويل الرفاه والخدمات العامة. ويمكن أن تشمل هذه الخدمات أنظمة التعليم وأنظمة الرعاية الصحية والمعاشات التقاعدية لكبار السن وإعانات البطالة والنقل العام. تعتبر أنظمة إدارة الطاقة والمياه والنفايات أيضاً مرافق عامة شائعة.¹⁹
- 4- إعادة التسعير : يتم فرض الضرائب لمعالجة العوامل الخارجية حيث يتم فرض ضرائب على التبغ ، على سبيل المثال ، لتثبيط التدخين ، ويدعو كثير من الناس إلى سياسات مثل تطبيق ضريبة الكربون.
- 5- للمساعدة في تمويل الأشغال والخدمات العامة وبناء وصيانة البنية التحتية المستخدمة في بلد ما ، وعادة ما تفرض الحكومة ضرائب على الأفراد والشركات ليتم استخدام الضريبة المحصلة لتحسين الاقتصاد وجميع من يعيشون فيه.²⁰

¹⁶ - الخطيب، خالد شحادة: شامية، احمد زهير(2003). أسس المالية العامة. عمان: دار وائل للنشر الطبعة الأولى. الاردن

¹⁷ - موسى، حسن فلاح(1988). قرار تقدير ضريبة الدخل في الاردن وطرق الطعن فيه اداريا وقضائيا. عمان: نقابة المحامين الاردنيين. الاردن

¹⁸ - Hungerford, Thomas. L. 2007. Income Inequality and the US Tax System. Congressional Research Service.

¹⁹ صيام، احمد زكريا: وآخرون(1999). أساسيات الاستثمار العيني والمالي، عمان: دار وائل للنشر، الاردن
²⁰ - المحاميد، موفق سمور(2001). الطبعة القانونية لقرارات تقدير ضريبة الدخل. عمان: المكتبة القانونية.

المبحث الثاني : دور دائرة ضريبة الأبنية والأراضي في ردف موازنة البلديات

تعتبر ضريبة الأبنية والأراضي جزء من الهيكل الضريبي في الأردن ، وتحصل البلدية على نوعين من الضريبة :ضريبة تحصلها البلدية نفسها ، وضرائب يتم تحصيلها من قبل الجهات الحكومية لصالح البلدية وقد نصت المادة 46 من قانون البلديات رقم (29). لسنة 1955 وتعديلاته على ما يلي :²¹

1- تتكون واردات البلدية من الضرائب والرسوم والأموال الأخرى المفروضة او المتعاقد عليها او المتأتية بمقتضى أحكام هذا القانون او أي نظام صادر بالاستناد إليه او أي قانون او نظام آخر نص فيه على استيفاء ضرائب او رسوم للبلديات.

2- يجري تحصيل الواردات من قبل مجلس البلدية او من قبل الحكومة او بواسطة متعهدين او ملتزمين او مقاولين تبعاً لأحكام القانون.

3- يعتبر الشخص مكلفاً بالضريبة او الرسم اعتباراً من بدء السنة المالية التي تلي تملكه للعقار ان كان مالكا او إشغاله إياه ان كان مستأجراً.

4- تبقى الضرائب والرسوم المتحققة بمقتضى القوانين والأنظمة التي كان معمولاً بها قبل نفاذ هذا القانون واجبة التحصيل كما لو كانت محققة بمقتضاه.

وضريبة الأبنية هي إحدى أنواع الضرائب التي فرضتها الحكومة على المنشآت المسقوفة أي الأملاك العقارية مثل الأبنية السكنية والمؤجرة والأراضي الخالية والمعارض والمصانع والمباني .وتفرض هذه الضريبة بمجرد تملك الشخص لعقار ما . أو إجراء تغيير على عقاره أو إتمام إنشائه وصاحب العقار هو المكلف بالدفع أو المنتفع من العقار أو من يقبض بدل إيجار .

يعتمد حساب ضريبة المسقفات في الأردن على تقدير نوع العقار ونسبة البناء والخلاء من العقار والتي توزع على النحو التالي:²²

أ- 15 % من صافي نسبة المباني.

ب- 2 % من صاف نسبة أرض الخلاء .

وحالما يتأخر مالك العقار عن دفع ضريبة المسقفات خلال السنة المالية المفروضة يتم إضافة نسبة غرامة تتراوح ما بين (10-50) % من ضريبة المسقفات المفروضة سابقاً والتي تزداد بحسب سنوات التأخير ويتم حساب ضريبة المسقفات للعقارات في المملكة الأردنية الهاشمية كما يلي:²³

²¹ -المادة 46 من قانون البلديات رقم (29). لسنة 1955 وتعديلاته

²² - الكريم ، مجد (2021). كم ضريبة المسقفات في الأردن، مكتب الأتاسي للمحاماة في الأردن، 27 ، مايو ، الاردن.

²³ - النشاشيبي ،دانا(2021). ضريبة المسقفات وطريقة احتسابها ، المجلة القانونية والإدارية ، الاردن.

أولاً: ضريبة المسققات للملاك وتحسب وفق العملية الحسابية التالي: مساحة العقار * سعر المتر المربع المقدر في السوق * 2% * 0.2 %

ثانياً : ضريبة المسققات للأراضي الخالية: تحسب ضريبة المسققات للأراضي الخالية من العلاقة:

مساحة الأرض * سعر المتر المربع الواحد المقدر في السوق * أجرة المتر المربع الواحد) _ (20% من قيمة بدل استهلاك العقار) ويضرب الناتج النهائي ب 15. %

ثالثاً : ضريبة المسققات للعقار المؤجر من غير فرش: تحسب قيمة الضريبة من العلاقة:

قيمة إيجار العقار _ (20 % من بدل استهلاك العقار) ويضرب الناتج النهائي ب 15. %

رابعاً : ضريبة المسققات للعقار المؤجر مع الفرش: تحسب قيمة الضريبة بالعلاقة:

قيمة إيجار العقار _ (10 % من أجرة الأثاث _ 20 % من بدل استهلاك العقار) ثم يضرب الناتج النهائي ب 15. %²⁴

خامساً : ضريبة الأراضي الخلاء ..الضريبة المستحقة السنوية =مساحة الأرض ×سعر المتر المربع كما هو في السوق ×2%ضريبة الأرض الخلاء

سادساً : ضريبة مسققات الشقق الضريبة المستحقة السنوية = مساحة العقار × أجرة المتر المربع _ 20% بدل استهلاك العقار

ضريبة البناء = الضريبة المستحقة السنوية × 15%

أ - إذا تم دفعها في شهري كانون الثاني وشباط يحسم 8% من قيمة الضريبة المستحقة

ب- وإذا تم دفعها في شهري آذار ونيسان يحسم 6% من قيمة الضريبة المستحقة على المالك.

ت- إذا تم دفعها في شهري أيار وحزيران يحسم 4 % من قيمة الضريبة المستحقة على مالك العقار.

ث- إعفاء مالك العقار نسبة 50 % من قيمة الضريبة في حال تم إثبات ان العقار لم يكن مؤجر طيلة السنة

كما شمل قرار إعفاء ضريبة المسققات 2020 الإيجارات. حيث تم إعفاء المستأجرين لأمالك البلديات و الأمانة العامة من ضرائب المسققات وذلك في فترة توقف العمل بنسبة 25 % من الأجر الكلي المستحق خلال العام الحالي 2020م. و أيضا إعفاء المستأجرين لأمالك الآخرين بنسبة 25 % في حال التسديد المستحق عليهم قبل نهاية عام 2020م²⁵

وضريبة الأبنية والأراضي تقسم على النحو التالي 10% منها تخصص للبلديات و 3% من المسققات تخصص للصرف الصحي ووزارة المياه و 2% من المسققات تذهب لوزارة المالية ثم التريبة ولما لها من فائدة على البلديات

²⁴ - الكريم , مجد (2021). كم ضريبة المسققات في الأردن, مكتب الأناسي للمحاماة في الأردن, 27 , مايو , الأردن.

²⁵ - صحيفة الغد (2022). الحكومة تمنح خصومات وإعفاءات للبلديات وأمانة عمان, 16, آذار, الاردن.

وجب دفعها . يوجد ضريبة عقارية أخرى هي ضريبة المعارف : وهي ضريبة سنوية مقدارها 2% من قيمة بدل الإيجار السنوي. وذلك حسب القانون الأردني لعام 1988 وحسب القانون تستوفى ضريبة المعارف سنويا من المالك أو المستأجر وتدفع في البلديات ويستطيع المالك أن يعود بـضريبة المعارف التي سدها على المستأجر.²⁶

أهمية الضرائب في ردف موازنة البلديات

الميزانيات هي خطط مالية للعام المقبل تظهر النفقات والدخل المتوقع للبلدية. تحدد الميزانيات كيفية استخدام الموارد العامة من صندوق الإيرادات الوطني لأداء التزامات تقديم الخدمات وتلبية احتياجات البلدية. وتبدأ دورة الميزانية البلدية في الأول من تموز (يوليو) وتنتهي في 30 حزيران (يونيو) من العام التالي. يجب إعداد الميزانيات والموافقة عليها لكل سنة مالية. في نهاية السنة المالية يلزم تقديم التقارير مقابل الميزانية المعتمدة أو المعدلة (إن وجدت) في شكل بيانات مالية سنوية وتقرير سنوي. يجب أن يوافق المجلس على هذه الميزانيات قبل بدء السنة المالية الجديدة ، بعد التخطيط السليم والتشاور مع لجان الأحياء ومجموعات أصحاب المصلحة الآخرين في المنطقة.²⁷

توضح ميزانية البلدية جميع النفقات والإيرادات التي تحتاجها مدينة ساكو لتوفير خدمات عالية الجودة لمواطنيها لمدة سنة مالية كاملة (1 يوليو - 30 يونيو). يعتمد اسم السنة المالية على السنة التقويمية التي تنتهي فيها السنة المالية.²⁸

هناك جانبان للميزانية. الأول هو الميزانية التشغيلية ، والثاني هو الميزانية الرأسمالية. يتم استخدام الميزانية التشغيلية لتمويل التكاليف اليومية قصيرة الأجل للبلدية. على سبيل المثال ، تشكل التكاليف قصيرة الأجل نوع النفقات التي يتم إجراؤها سنويًا ، بما في ذلك الشراء بالجملة للمياه والكهرباء ، وصيانة البنية التحتية وإصلاحها ، وصيانة البلدية العامة.

تذهب الميزانية الرأسمالية نحو الإنفاق المخطط على تكاليف تقديم الخدمات التأسيسية. هذه نفقات كبيرة على المشتريات والاستثمارات طويلة الأجل مثل شراء الأراضي وبناء الطرق والمرافق الترفيهية والعيادات العامة والمكتبات وغير ذلك. من المتوقع أن يكون للمشتريات الرأسمالية متوسط عمر متوقع أطول من عام واحد ، في حين أن نفقات التشغيل مؤقتة.

تأتي موارد هذه الميزانيات من مجموعة واسعة من المصادر. يأتي جزء كبير من الميزانية الرأسمالية من الرسوم المباشرة على صندوق الإيرادات الوطنية ، فضلاً عن المنح الحكومية والقروض الداخلية والخارجية والتبرعات والمساهمات العامة والشراكات العامة أو الخاصة. يتم الحصول على ميزانية التشغيل من مزيج من الرسوم العامة للبلدية والتخصيص العادل للأسهم. على سبيل المثال ، تشمل الرسوم العامة أسعار الممتلكات ، والتعريفات على

²⁶ - النشاشيبي دانا(2021). ضريبة المسققات وطريقة احتسابها ، المجلة القانونية والإدارية ، الاردن.

²⁷ - النظام المالي للبلديات لسنة 2016) ويعمل به اعتباراً من 2016/10/19.

²⁸ - خالد شحادة الخطيب، أحمد زهير شامية (2005). ، أسس المالية العامة ، " دار وائل للنشر، عمان، الأردن.

المياه والكهرباء ، وإزالة النفايات ، والصرف الصحي والصرف الصحي والغرامات.²⁹

تعد السلامة المالية للبلدية أي قدرتها على المراقبة الفعالة والتنبؤ والإبلاغ عن الإنفاق بما يتماشى مع ميزانيتها المتوقعة - أمراً مهماً للغاية. إنفاق البلديات له تأثير مباشر على حياة المواطنين اليومية. مع زيادة التعريفية المتزايدة على الأسعار ، يجب أن يشارك المواطنون بشكل أكبر في بلدياتهم لضمان إنفاق أموالهم بشكل جيد على تكاليف التشغيل أو رأس المال.³⁰

تحدد الموازنة أولويات الإنفاق فيما يتعلق بالمياه والكهرباء والمرافق ، لذلك يجب على المواطنين التعليق على موازنات بلدياتهم قبل الانتهاء منها. بدلاً من ذلك ، يمكن للمواطنين أيضاً مراقبة إنفاق البلديات بعد الانتهاء من الميزانية من خلال قراءة التقارير السنوية للمراجع العام ، واستخدامها لتبرير التغييرات المقترحة في ميزانية السنة المالية التالية. من خلال القيام بذلك ، يمكن لسكان البلدية المساهمة في تحسين المرافق المحلية لصالح مجتمعاتهم المباشرة.³¹

يضم النظام الإداري في الأردن 101 بلدية. يعاني أكثر من نصف البلديات الأردنية من عجز حاد وما يصاحب ذلك من درجة عالية من المديونية. في عام 2017 ، بلغ إجمالي الدين للبلديات في الأردن 130 مليون دينار. وتتفق العديد من البلديات معظم ميزانيتها على رواتب موظفي البلدية ، مما يقيد نطاق عملها بشكل كبير في مواجهة المديونية. تعد بلدية الزرقاء ثاني أكثر المدن اكتظاظاً بالسكان بعد عمان ، عند انتخاب المجلس البلدي الجديد في آب 2017 ، بلغ إجمالي الدين العام لبلدية الزرقاء اثنين وأربعين مليون دينار. كانت ميزانيتها السنوية في ذلك العام ثمانية وعشرين مليون دينار ، ذهب 75 بالمائة منها إلى رواتب الموظفين³²

أدى هذا الدين بشكل فعال إلى شل العمليات اليومية للبلدية ، بما في ذلك تقديم الخدمات الحضرية. وصلت هذه المشكلة إلى نقطة أزمة في كانون الثاني 2018 عندما قرر صندوق الضمان الاجتماعي الأردني تعليق التأمين الصحي لموظفي بلدية الزرقاء.³³

جاء هذا التطور في أعقاب قرار مجلس البلدية السابق بوقف تحويل مساهمات الضمان الاجتماعي للموظفين إلى صندوق الضمان الاجتماعي. وقد حُجزت المبالغ من رواتب الموظفين ، لكنها "اختفت" من حسابات البلدية. نتج عن هذا وحده دين بقيمة ثلاثة عشر مليون دينار مستحقة على بلدية الزرقاء لصندوق الضمان الاجتماعي - وهو دين لا تزال البلدية غير قادرة على سداه. بعد أشهر من المفاوضات التي قادها رئيس بلدية الزرقاء منح بنك تنمية المدن والقرى العامة للبلدية قرضاً بقيمة 11.5 مليون دينار. . جاء قرض بنك تنمية المدن والقرى بشروط محددة لتثبيت الميزانية.³⁴

²⁹ - لعمارة جمال(2004). أساسيات الموازنة العامة للدولة" ، دار الفجر للنشر والتوزيع، القاهرة، مصر.

³⁰ - طارق الحاج (1999). المالية العامة ، " دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن،

³¹ - الطاهر، مي عصام (2011). البلديات في ستة أشهر: ما لها وما عليها، صحيفة الغد، 7، ايلول، الاردن.

³² - الزيات ، انور (2019). الإسلاميون يخسرون رئاسة بلدية ثاني أكبر مدينة في الأردن، العربي الجديد، 3، اذار، لندن.

³³ - صحيفة الغد(2022). رؤساء بلديات: تغطية رواتب الموظفين من بنك تنمية المدن والقرى، 7، نيسان، الاردن.

³⁴ - التميمي ، احسان (2018). مجلس الوزراء يوافق على منح بلدية الزرقاء قرضاً بقيمة 11.5 مليون دينار، صحيفة الغد، 2، تشرين اول،

في الأردن تقيد العوامل المؤسسية والمالية نطاق عمل المجالس البلدية. بل جعلت المستويات المالية العالية من مركزية الدولة والاعتماد المالي على الحكومة المركزية بحيث اصبح معظم البلديات غير قادرة على فرض سيطرتها على معظم قطاعات الحياة العامة الحضرية. إلى جانب المديونية الشديدة ، ولا تستطيع البلديات الأردنية تلبية احتياجات سكانها ولا ضمان سياسات تخطيط عمراني فعال. وقد ساهم ما يسمى بإصلاح اللامركزية في عام 2015 ، والذي أنشأ مجلساً منتخباً حديثاً على المستوى الإقليمي في زيادة تبعية البلديات في مواجهة الحكومة المركزية.³⁵

في قانون البلديات لعام 1955 خصصت امتيازات كبيرة للبلديات الأردنية من حيث جباية الضرائب والخدمات الحضرية (مثل المياه والكهرباء وجمع القمامة) ، ونزع النظام تدريجياً سلطات البلدية من جباية الضرائب على الكهرباء والماء ، وتم نقل معظم هذه الصلاحيات إلى الوزارات والهيئات العامة الأخرى والجهات الفاعلة الخاصة ، مبررة ذلك بعدم قدرة البلديات على أداء هذه المهام. واليوم ، تقوم وزارة المياه والري وهيئة الكهرباء الأردنية بتشغيل توصيل المياه والكهرباء على التوالي. مما عزز تهميش الجهات البلدية الفاعلة وأصبحت البلديات حتى اليوم مكلفة بعمليات التسهيل والتنسيق بين الوزارات والهيئات العامة والشركات الخاصة. وأصبحت البلديات تحتفظ بعدد قليل من مسؤولياتها الأصلية فيما يتعلق بتقديم الخدمات والتخطيط الحضري مثل صيانة الشوارع وجمع القمامة.³⁶

الخاتمة والنتائج والتوصيات

أولاً: الخاتمة

شكّلت خاتمة الدراسة حصيلة النتائج التي تمثل الإجابة عن أسئلة الدراسة بالإضافة إلى تقديم مجموعة من التوصيات، وقد تناولت الدراسة دائرة ضريبة الأبنية والأراضي ودورها في ردف موازنة البلديات، وقد أكدت الدراسة ان الضرائب والرسوم تعد من أقدم وأهم مصادر الإيرادات العامة للدولة ، ففكرة الضريبة اليوم لم تكن كذلك في الماضي ، فقد تطورت طبيعتها وتباينت أهدافها كثيرا خلال العصور مع تطور النظم السياسية والظروف الاقتصادية السائدة في الدول . فعندما كانت فكرة الدولة الحارسة مهيمنة كان الهدف من الضريبة مالياً بحثاً ، فدور الضريبة كان محايداً كدور الدولة في ذلك الوقت، لكن مع تطور الدولة وزيادة أنشطتها وتدخلها في الحياة الاقتصادية بصورة فعالة

أكدت الدراسة ان الضريبة أصبحت أداة أساسية تستخدمها الدولة لتحقيق أهدافها الاجتماعية والاقتصادية، لذلك فمعظم الدول في العصر الحديث تعتمد اعتماداً كلياً على الضرائب باستثناء بعض الدول التي تمتلك ثروات طبيعية تغنيها عن فرض الضرائب، كدول الخليج العربي المنتجة للبتروول مثلاً.

الأردن،

³⁵ - الزيادات ، زياد عايد (2021). تحول البلديات من دور إدارة الخدمات إلى قيادة التنمية المستدامة وإدارة المشاريع من خلال الخطط التطويرية" المجلة العربية للنشر العلمي ، العدد 35 ، 2، ايلول، الاردن.

³⁶ - موقع عمون الاخباري (2023). خدمات تقدمها بلديات الأردن، 23، كانون ثاني، الاردن.

وبينت الدراسة ان الضرائب تعد مساهمات إلزامية تفرض على الأفراد أو الشركات من قبل الدولة وتمول عائدات الضرائب الأنشطة الحكومية والخدمات العامة مثل الطرق والمدارس ، أو برامج مثل الضمان الاجتماعي والرعاية الطبية. ومن منظور محاسبي هناك العديد من الضرائب التي يجب مراعاتها ، بما في ذلك ضرائب الرواتب ، وضرائب الدخل ، وضرائب المبيعات.

وأكدت الدراسة ان الضريبة تسهم في ردف موازنة البلديات حيث من خلالها يتم تمويل الخدمات العامة للبلدية والمساهمة في بناء وصيانة البنية التحتية ، وتعزيز قدرات البلدية في تقديم الخدمات وتعزيز عناصر التنمية التي تتمثل باستثمار البلدية لمواردها لتقديم الخدمة الأفضل لمجتمعاتها المحلية

وقد بينت الدراسة ان الإيرادات الضريبية والرسوم تشكل رافد للبلديات حيث يتم تحصيلها من الضرائب المفروضة على الأبنية والأراضي، وتراخيص المهن والأبنية والإنشاءات، وكذلك الرسوم المفروضة على أسواق الخضار والمكاييل، وسوق بيع الحيوانات، والإعلانات، والمقاهي، والملاهي، ودور السينما، ومواقف السيارات وغيرها من الرسوم المفروضة على الجهات التي تقدم خدمات للمواطنين. وعلى الرغم من حجم هذه الضرائب الا هناك معوقات تحول دون زيادة إيرادات الرسوم والضرائب العائدة بالفائدة الكلية للبلديات التي تتمثل في التهرب الضريبي وغياب التنظيم وضعف النظام الضريبي .

نتائج الدراسة

1- أكدت الدراسة ان الضرائب والرسوم تعد من أهم مصادر الإيرادات العامة للدولة ، ففكرة الضريبة هي فكرة قديمة منذ نشأت الدولة وتطورت طبيعتها وتباينت أهدافها كثيرا مع تطور النظم السياسية والظروف الاقتصادية السائدة في الدول

2- بينت الدراسة ان الضرائب تعد مساهمات إلزامية تفرض على الأفراد أو الشركات من قبل الدولة وتمول عائدات الضرائب الأنشطة والخدمات العامة مثل الطرق والمدارس ، أو برامج مثل الضمان الاجتماعي والرعاية الطبية.

3- أكدت الدراسة ان الضريبة تسهم في ردف موازنة البلديات حيث من خلالها يتم تمويل الخدمات العامة للبلدية والمساهمة في بناء وصيانة البنية التحتية ، وتعزيز قدرات البلدية في تقديم الخدمات وتعزيز عناصر التنمية التي تتمثل باستثمار البلدية لمواردها لتقديم الخدمة الأفضل لمجتمعاتها المحلية

4- بينت الدراسة ان الإيرادات الضريبية والرسوم تشكل احد إيرادات البلدية وهي الضرائب المفروضة على الأبنية والأراضي، وتراخيص المهن والأبنية والإنشاءات، وكذلك الرسوم المفروضة على أسواق الخضار والمكاييل، وسوق بيع الحيوانات، والإعلانات، والمقاهي، والملاهي، ودور السينما، ومواقف السيارات

ثالثا : التوصيات

1- توصي الدراسة بان على البلديات في المملكة وضع إرشادات وأنظمة واضحة لفرض الضرائب على معاملات المنصة الاجتماعية. يجب أن تكون هذه الإرشادات سهلة الفهم والتنفيذ لكل من دافعي

الضرائب وجامعي الضرائب ويجب أن تغطي جميع أنواع معاملات المنصات الاجتماعية ، بما في ذلك إيرادات الإعلانات ومبيعات التجارة الإلكترونية والتسويق المؤثر .

2- أوصت الدراسة بان على البلديات التواصل مع الجهات الحكومية ذات العلاقة لجمع البيانات حول المعاملات القائمة على المنصة. يمكن استخدام هذه البيانات لتحديد دافعي الضرائب الذين يكسبون الدخل من منصات التواصل الاجتماعي والتأكد من أنهم يدفعون ضرائبهم.

3- أوصى الباحث على البلديات النظر في إدخال معدل ضريبة خاص على الدخل المكتسب من منصات التواصل الاجتماعي. سيشجع هذا دافعي الضرائب على الامتثال للالتزاماتهم الضريبية مع ضمان عدم إقبالهم بمعدلات ضريبية عالية.

4- من الضروري على البلديات الاستثمار في التكنولوجيا لتحسين قدرتها على تتبع ومراقبة معاملات المنصة الاجتماعية. سيساعد ذلك في تحديد دافعي الضرائب الذين لا يمثلون للالتزاماتهم واتخاذ الإجراءات المناسبة ضدهم.

المراجع

اولا : المراجع العربية

- احميدوش مدني (2020). التطور التاريخي للظاهرة الضريبية عبر العصور , مجلة المنارة للدراسات القانونية والإدارية عدد خاص, النظام الضريبي المغربي, المغرب
- البشير , محمد (2022). ورقة بحثية تبين كيف نمت الضريبة في الأردن وأكلت دخل الموظفين, مؤسسة فريديش إيبيرت، 8، اب، الاردن.
- التميمي , احسان (2018). مجلس الوزراء يوافق على منح بلدية الزرقاء قرصا بقيمة 11.5 مليون دينار, صحيفة الغد، 2، تشرين اول، الاردن،
- الجازي، مرضي ضاري (2022). الضرائب والرسوم العائدة كليا لفائدة البلديات .مجلة الشرق الأوسط للعلوم الإنسانية والثقافية . 25-35، (4) 2،
- خالد شحادة الخطيب، أحمد زهير شامية (2005). , أسس المالية العامة , " دار وائل للنشر، عمان، الأردن.
- الخطيب، خالد شحادة: شامية، احمد زهير(2003). أسس المالية العامة. عمان: دار وائل للنشر الطبعة الأولى. الاردن
- الزيات , انور (2019). الإسلاميون يخسرون رئاسة بلدية ثاني أكبر مدينة في الأردن, العربي الجديد، 3، اذار، لندن.
- الزيادات , زياد عايد (2021). تحول البلديات من دور إدارة الخدمات إلى قيادة التنمية المستدامة وإدارة المشاريع من خلال الخطط التطويرية" المجلة العربية للنشر العلمي , العدد 35 , 2، ايلول، الاردن.
- زيادة , فاطمة (2022). أنواع الضرائب في الأردن، موقع موضوع ، 29، تشرين ثاني، الاردن.
- صحيفة الغد (2022). الحكومة تمنح خصومات وإعفاءات للبلديات وأمانة عمان، 16، اذار، الاردن.
- صحيفة الغد(2022). رؤساء بلديات: تغطية رواتب الموظفين من بنك تنمية المدن والقرى، 7، نيسان، الاردن.
- صيام، احمد زكريا: وآخرون(1999). أساسيات الاستثمار العيني والمالي، عمان: دار وائل للنشر، الاردن

- طارق الحاج (1999). المالية العامة , " دار صفاء للنشر والتوزيع, عمان, الأردن,
- الطاهر, مي عصام (2011). البلديات في ستة أشهر: ما لها وما عليها, صحيفة الغد, 7, ايلول, الاردن.
- الطرودي, محمد عبدالكريم (2018). تعريف الضريبة, موقع عمون الإخباري, 12, ايار, الأردن.
- عبد المجيد صالح عبد المجيد الحيارى (2021). دور الضريبة على المباني والأراضي في تحسين تقديم الخدمات المحلية - دراسة حالة بلدية السلط الكبرى, المجلة العربية للنشر العلمي, عدد 33, ص 243-256.
- عبد المنعم لطفي (2016). الضريبة على القيمة المضافة في مصر, المركز المصري للدراسات الاقتصادية, ورقة عمل, رقم 183, القاهرة, مارس, مصر,
- العتوم, راضي (2001). هيكل النفقات العامة في الأردن, وزارة المالية, الأردن .
- قانون ضريبة الابنية والاراضي داخل مناطق البلديات والمجالس المحلية رقم (11) لسنة 1954
- قبيلات حمدي (2017). التشريعات الناظمة لعمل مجالس المحافظات والبلدية والمحلية في الأردن, الوكالة الالمانية واللجنة الوطنية الأردنية لشؤون المرأة, الأردن.
- الكريم, مجد (2021). كم ضريبة المسققات في الأردن, مكتب الأتاسي للمحاماة في الاردن, 27, مايو, الاردن.
- لعمارة جمال (2004). أساسيات الموازنة العامة للدولة", دار الفجر للنشر والتوزيع, القاهرة, مصر.
- المادة 46 من قانون البلديات رقم (29). لسنة 1955 وتعديلاته
- المحاميد, موفق سمور (2001). الطبيعة القانونية لقرارات تقدير ضريبة الدخل. عمان: المكتبة القانونية.
- محمد خالد المهاني (2006). خالد الخطيب الحبشي, المالية العامة والتشريع الضريبي منشورات جامعة دمشق, سوريا.
- محمد عباس محرز (2007). اقتصاديات الجباية والضرائب دار هومة للطباعة والنشر والتوزيع عام ,
- موسى, حسن فلاح (1988). قرار تقدير ضريبة الدخل في الاردن وطرق الطعن فيه اداريا وقضائيا. عمان: نقابة المحامين الاردنيين. الاردن
- موقع عمون الاخباري (2023). خدمات تقدمها بلديات الأردن, 23, كانون ثاني, الاردن.
- النشاشيبي, دانا (2021). ضريبة المسققات وطريقة احتسابها, المجلة القانونية والإدارية, الاردن.
- النظام المالي للبلديات لسنة 2016) ويعمل به اعتبارا من 2016/10/19.
- إيناس حمد عبد الرحيم أبو عبود, (2021). مدى مساهمة المسققات والضريبة على المباني والأراضي في تحسين أداء عمل البلديات :دراسة حالة بلدية السلط الكبرى, المجلة العربية لنشر البحث العلمي, عدد 34, ص 233-252

ثانيا : المراجع الاجنبية

- Hungerford, Thomas. L. 2007. Income Inequality and the US Tax System. Congressional Research Service.
- Pippin, A. 2005. An Analysis of the Impact of Tax System on Income Distribution, Poverty and Human will-being. Texas, USA: Texas Tech University, unpublished Doctoral Dissertation.
- Riley, G. 2009. The Impact of Tax and benefits on Inequality. Economics Snapshot, Tutor2u Economics Blog, July, 30,.