

عنوان البحث

زيادة التحصيلات المالية وأثرها على تطوير خدمات البلديات

ميسون علي مسيب المراعية¹

¹ امين صندوق، بلدية الحسينية، الأردن.

بريد الكتروني: aldhyabat78@gmail.com

HNSJ, 2024, 5(1); <https://doi.org/10.53796/hnsj51/49>

تاريخ القبول: 2023/12/15م

تاريخ النشر: 2024/01/01م

المستخلص

تهدف الدراسة الحالية الى التعرف على زيادة التحصيلات المالية والضريبية وأثرها على تطوير خدمات البلديات وكذلك هدفت الدراسة التعرف على الخصائص الضريبية التي تفرضها البلديات على متلقي الخدمة، وكذلك معرفة معوقات التحصيل الضريبي، ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة استخدم الباحث المنهج الوصفي الذي يتلائم مع هذه الدراسة، وتوصلت الدراسة إلى ما يلي؛ تستمد أهمية الضرائب والرسوم في البلديات من خلال ما يلي؛ تلعب الضرائب دوراً مهماً أساسياً في تسيير أمور البلديات فهي الممول الرئيسي لأنشطتها ولموازنتها الخدمية، ولها أثر في السياسات المالية وكذلك في الفلسفة السياسية والاجتماعية للبلديات. وكذلك إن أبرز خصائص التحصيلات الضريبية في البلديات بالمملكة الأردنية الهاشمية ما يلي: سنوية الضريبة، الضريبة مقابل الخدمة، شخصية الضريبة، الضريبة التزام نقدي، الضريبة تدفع قانونياً. وتوصلت كذلك إن أبرز الوسائل والأساليب التي تزيد التحصيل الضريبي في بلديات المملكة الأردنية الهاشمية ما يلي؛ العمل على تفعيل الرقابة على تنفيذ المعاملات وتحديد الرسوم لدى البلديات في المملكة الأردنية الهاشمية، وكذلك السعي نحو تطوير نظام المحاسبة في البلديات في جميع الجوانب وخاصة في القدرة التحصيلية، و عمل حملات إعلامية بضرورة توعية المواطن بأهمية دفع المستحقات المترتبة عليه. وتوصلت الدراسة كذلك إن أبرز معوقات التحصيل الضريبي في البلديات بالمملكة الأردنية الهاشمية ما يلي؛ فرض عقوبات غير متشددة على المدانين بتهمة التهرب الضريبي، الأمر الذي لا يحقق الردع المطلوب من العقوبة، و الإحساس بضعف البلديات وعجزها على تطبيق القانون وفرض حقوقها، شعور المواطن عدم العدل في توزيع الضرائب ووجود إعفاءات لبعض الأشخاص. وأوصت الدراسة؛ السعي لتحسين قدرة البلديات في المملكة الأردنية الهاشمية على تحصيل إيراداتها الذاتية ويمكن تبني السياسات للوصول إلى هذا الهدف من خلال تدريب الكادر المالي من القوى البشرية العاملة على موضوع تحسين تحصيلات، وكذلك تقديم التسهيلات المناسبة والتشجيعية، وكذلك تعزيز إطار الحوكمة وأنظمة التمويل البلدية الخاصة بها، وتنفيذ أنظمة حوكمة مدعومة بالتخطيط الاستراتيجي والتنظيم، مما يوفر راحة أكبر للمستثمرين.

الكلمات المفتاحية: التحصيل المالي، تطوير الخدمات، البلديات.

RESEARCH TITLE

INCREASING FINANCIAL COLLECTION AND ITS IMPACT ON THE DEVELOPMENT OF MUNICIPAL SERVICES

Maysoon Ali Musayyib Al-Maraya¹¹ Treasurer, Al-Husseiniya Municipality, Jordan.

Email: aldhyabat78@gmail.com

HNSJ, 2024, 5(1); <https://doi.org/10.53796/hnsj51/49>

Published at 01/01/2024

Accepted at 15/12/2023

Abstract

The current study aims to identify the increase in financial collections and its impact on the development of municipal services. the study also aimed to identify the tax characteristics imposed by municipalities on service recipients, as well as to know the obstacles to tax collection. in order to achieve the objectives of the study, the researcher used the descriptive approach that fits with this study. the study concluded the following; the importance of taxes and fees in municipalities is derived through the following; taxes play a key important role in the conduct of municipal affairs as they are the main financier of their activities and service budget, and have an impact on financial policies as well as in the political and social philosophy of municipalities. Also, the most prominent characteristics of tax collections in municipalities in the Hashemite Kingdom of Jordan are the following: annual tax, tax for service, personal tax, tax is a monetary obligation, tax is paid legally. It also concluded that the most prominent means and methods that increase tax collection in the municipalities of the Hashemite Kingdom of Jordan are the following: working to activate control over the implementation of transactions and setting fees at municipalities in the Hashemite Kingdom of Jordan, as well as seeking to develop the accounting system in municipalities in all aspects, especially in the collection capacity, and media campaigns on the need to educate citizens on the importance of paying dues. The study also found that the most prominent obstacles to tax collection in municipalities in the Hashemite Kingdom of Jordan are the following: the imposition of non-strict penalties on those convicted of tax evasion, which does not achieve the required deterrence from punishment, the sense of weakness of municipalities and their inability to apply the law and enforce their rights, The Citizen's sense of unfairness in the distribution of taxes and the existence of exemptions for some people. The study recommended seeking to improve the ability of municipalities in the Hashemite Kingdom of Jordan to collect their own revenues. Policies can be adopted to reach this goal through training the financial cadre of the workforce on the subject of improving collections, as well as providing appropriate and encouraging facilities, as well as strengthening the governance framework and municipal financing systems, and implementing governance systems supported by strategic planning and organization, which provides greater comfort to investors.

Key Words: financial collection, development of services, municipalities.

المقدمة

تعتبر التحصيلات المالية والضرائب والرسوم من أهم إيرادات الدولة ومؤسساتها، حيث إن للضرائب دور كبير وهام في شتى مناحي الحياة وبالتحديد من الناحية الاقتصادية والخدمية، وتعتمد عليها الحكومات لتقديم الخدمات العامة من شأن ذلك استمرار وتقديم الاحتياجات الأساسية والخدمية من قبل الدولة لمواطنيها، لذلك فإن جميع الدول في العالم تتخذها أداة مهمة لأنها تشكل 50%-70% من مجموع إيرادات هذه الدول في العالم الثالث، وما بين 40-60% في الدول المتقدمة، ومن ثم هذا يتطلب كفاءة عالية في أداء الدوائر الضريبية لتحصيل الموارد المالية وإعادة ضخها في الاقتصاد الأمر الذي يؤدي إلى التنمية والنهوض بالاقتصاد الدولي وتحسين الخدمات التي تقدمها تلك المؤسسات.

تمثل التحصيلات المالية والضرائب والرسوم وسيلة لتطوير العمل البلدي في المملكة الأردنية الهاشمية، مما ينعكس على تطور الخدمات وجودتها المقدمة للمواطن وبالتالي تنشيط الواقع الخدمي التي تقدمها البلديات بشكل ملحوظ.

مشكلة الدراسة وأسئلتها

تمثلت مشكلة الدراسة بأهمية التحصيل الضريبي وإن صعوبة التحصيل يقف عائق أمام تقديم الخدمات من قبل البلديات، وكذلك قلت الدراسات التي تتحدث عن أهمية التحصيل الضريبي في البلديات، حيث تمثلت مشكلة الدراسة بما يلي:

- ما هو تعريف التحصيلات المالية والضريبية؟
- ما أهمية الضرائب والرسوم في بلديات المملكة الأردنية الهاشمية؟
- ما الخصائص الضريبية والرسوم البلدية في المملكة الأردنية الهاشمية؟
- ما الوسائل والأساليب التي تزيد التحصيل الضريبي في بلديات المملكة الأردنية الهاشمية؟
- ما معوقات التحصيل الضريبي في البلديات بالمملكة الأردنية الهاشمية؟

أهداف الدراسة

تسعى الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

- معرفة مفهوم التحصيل الضريبي.
- التعرف على أهمية الضرائب والرسوم في بلديات المملكة الأردنية الهاشمية.
- معرفة الخصائص الضريبية والرسوم البلدية في المملكة الأردنية الهاشمية.
- التعرف على الوسائل والأساليب التي تزيد التحصيل الضريبي في بلديات المملكة الأردنية الهاشمية.
- معرفة معوقات التحصيل الضريبي في البلديات بالمملكة الأردنية الهاشمية.

أهمية الدراسة:

تستمد الدراسة أهميتها مما يلي:

1. تأتي أهمية الدراسة من أهمية الموضوع الذي يتناول وهو كيفية تحسين إيرادات البلديات الأردنية من خلال تحسين التحصيل الضريبي في بلديات المملكة الأردنية الهاشمية باعتبارها أبرز معيق من أجل تطوير الخدمات التي تقدمها البلديات.
2. إن الدراسة التالية تلفت نظر أصحاب الاختصاص لأهمية البحث عن الحلول المناسبة لزيادة التحصيل الضريبي في بلديات المملكة الأردنية الهاشمية.

3. يمكن أن يستفيد من نتائج هذه الدراسة كل من وزارة الإدارة المحلية والبلديات في المملكة الأردنية الهاشمية، للاطلاع عليها ومحاولة التخلص من هذه المعوقات.
4. تعتبر هذه الدراسة إضافة علمية كونها ربطت أهمية التحصيل الرسوم والضرائب بتطوير الخدمات التي تقدمها البلديات.
5. كما تتبع أهمية الدراسة من أهمية البلديات كونها تمثل السلطة المحلية المسؤولة عن تنظيم شؤون الناس وتقديم الخدمات لهم على اختلاف أشكالها وأنواعها، وتسعى للتنمية في جميع المجالات.

حدود الدراسة:

الحد الموضوعي الذي تمثل في التعرف على : زيادة التحصيل لدى بلديات المملكة الأردنية الهاشمية وأثرها في تطور الخدمات.

الحد المكاني: تم تطبيق الدراسة على جميع البلديات في المملكة الأردنية الهاشمية.

الحدود البشرية: العاملين في جميع البلديات في المملكة الأردنية الهاشمية.

الحدود الزمانية: الفترة التي تم تطبيق فيها الدراسة في بداية العام (2024).

مصطلحات الدراسة

التحصيل الضريبي: هي مبلغ مالي تتقاضاه الدولة بجميع مؤسساتها من الأشخاص و المؤسسات بهدف تمويل نفقات الدولة وتقديم الخدمات لهم مقابل مالي.

وقامت الباحثة بتعريفها إجرائياً: هي مجموعة الرسوم والضرائب التي تفرضها البلديات من أجل تقديم خدمة معينة وفق قانون البلديات في المملكة الأردنية الهاشمية.

وقد قامت الباحثة بتعريف البلديات إجرائياً: هي المؤسسات التي تم تطبيق الدراسة عليها من أجل زيادة التحصيل الضريبي لديها والتعرف على تحسين الخدمات لديها.

الدراسات السابقة

سيتم عرض الدراسات ذات العلاقة بموضوع الدراسة مرتبة من الأحدث إلى الأقدم.

وفي دراسة قام بها الدروبي(2023) تواجه البلديات تحديات ومشكلات مالية بشكل رئيسي في تحصيل الإيرادات، والغرض من هذه الدراسة التي تركز على المنهج الوصفي التحليلي وعلى بيانات ميزانية الإيرادات لثلاث سنوات، هو الاطلاع على مصدر إيرادات في البلديات الأردنية، وماهي اهم المصادر التي تساهم في مداخيل البلدية. كشفت النتائج أن أهم مصدر للإيرادات المالية لبلدية أم البساتين هو ما يتم تحصيله من ضرائب ورسوم، والتي تتمثل في ضرائب تخص الأراضي والأبنية، فهي حصة الأكبر التي تساهم في مداخيل البلدية، بالإضافة الى العوائد. بالإضافة إلى ذلك، أظهرت النتائج أن حصة من عوائد الاستثمار كانت شبه منعدمة من إجمالي الإيرادات خلال ثلاث سنوات والذي يشير أن البلدية ليست قادرة على أداء مهمة الاستثمار بشكل فعال. قدمت الدراسة بعض المقترحات والتي منها فتح مجال الاستثمار أو الشراكة مع القطاع الخاص من خلال سياسة وحوافز ومن خلال استغلال الأراضي المملوكة للبلديات في مجال الاستثمار. ستساعد

هذه الدراسة صانعي السياسات ورؤساء البلديات على إعادة النظر في العوامل الهامة لتحسين وتحصيل الإيرادات بهدف الحفاظ على خدمات محلية.

وفي نفس السياق قامت الجريسات (2021) بدراسة هدفت إلى التعرف على معوقات التحصيل الضريبي والمسقطات، وتأثيرها على عمل بلدية الفحيص، وتم التعرف على أثر المتغيرات الديمغرافية (سنوات الخبرة، والمؤهل العلمي)، ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة تم تطوير أداة الدراسة التي تمثلت في استبانة، حيث بلغت حجم العينة (26) موظف من بلدية الفحيص، حيث توصلت الدراسة إلى؛ اتفاق العينة على وجود تأثير لمعوقات التحصيل الضريبي والمسقطات على عمل بلدية الفحيص، كما أظهرت الدراسة وجود فروق لتأثير معوقات التحصيل الضريبي والمسقطات على عمل بلدية الفحيص يعزى إلى متغير المؤهل العلمي، وقد أوصت الدراسة بضرورة توفير نظام حوافز لموظفي التحصيل والمحاسبين في البلديات.

قام عبدالحكيم (2021) بدراسة يهدف هذا البحث إلى تحليل ومناقشة واقع التحصيل للإيرادات الجبائية على مستوى بلدية المسيلة خلال الفترة 2014-2017 على ضوء نتائج تقرير مجلس المحاسبة لسنة 2020، وذلك من خلال تحليل ومناقشة طبيعة الإيرادات الجبائية المحصلة وأهميتها النسبية مقارنة بإجمالي الإيرادات الجبائية، وكذا تحديد أسباب تدني حصيلة بعض الضرائب والرسوم على مستوى بلدية المسيلة. وعلى ضوء نتائج البحث، تتبين أهمية الإيرادات الجبائية المسيرة من طرف مصالح الضرائب في تمويل بلدية المسيلة خلال الفترة 2014-2017، ولكن يتبين من جانب آخر تدني حصيلة الضرائب والرسوم المسيرة من طرف البلدية، وذلك بسبب وجود العديد من الصعوبات والعراقيل التي تعرفها عملية التحصيل لتلك الضرائب والرسوم.

وفي دراسة أخرى قام لحرش (2019) بدراسة تهدف من خلال هذه الدراسة إلى التطرق للأسباب الداخلية والخارجية للعجز المالي الذي تواجهه الجماعات المحلية ومدى تأثيرها على التنمية المحلية، من خلال الفروقات الكبيرة للموارد المالية من بلدية لأخرى، إلى جانب الفساد الإداري والمالي المستشري في إدارتها الذي أصبح هاجسا يعيق التنمية المحلية، كل هذا يضاف له التهرب والغش الضريبي الذي نجم عنه ضعف التحصيل الجبائي وبالتالي تراجع مواردها أمام ضعف المنظومة الجبائية التي أضحت لا تتماشى مع ما تتطلبه مالية الجماعات المحلية، كل هذا نجم عنه عجز على مستوى الميزانية وغرق العديد من البلديات في الديون، وهو ما يتطلب خطوة جادة وفعالة في سبيل تحقيق تنمية محلية، باعتبار أن الموارد المالية تشكل الأداة التي تملكها الجماعات المحلية للقيام بمختلف العمليات التنموية، إذ أن هذه الموارد تضمن استقلالية هذه الجماعات لتلبية متطلباتها كونها التي تنفذ بها هذه السياسات وتمول كل المرافق وتنجز من خلالها المشاريع التنموية.

التعليق على الدراسات السابقة:

تتشابه الدراسات السابقة مع الدراسة الحالية في بعض الجوانب منها:

- جميع الدراسات ركزت على المعوقات التحصيل وفوائد التحصيل.
- تتشابه هذه الدراسة مع الدراسات السابقة في هدف الدراسة المتمثل في أهمية التحصيل الضريبي في تطوير العمل البلدي.
- تم استخدام المنهج الوصفي المسحي والمنهج الوصفي التحليلي في معظم الدراسات السابقة وهو ما اتجه إليها الباحث في هذه الدراسة.

- جاءت الدراسة الحالية مختلفة عن ما تم عرضه من دراسات سابقة في جوانب مختلفة منها؛ اختلفت في البيئة التي طبقت عليها الدراسة كون لا يوجد دراسات بنفس الموضوع طبقت على بلديات المملكة الأردنية الهاشمية على حد علم الباحث.

واستفادت الدراسة الحالية من عرض الدراسات السابقة في عدة جوانب من أهمها:

1. تحديد مشكلة الدراسة.
 2. وأسئلة الدراسة وأهميتها.
 3. واختيار المنهج العلمي الملائم.
 4. وكذلك تكوين خلفية فكرية عن الموضوع.
 5. والاستفادة من كتابة الأدب النظري.
 6. والعمل على الاستفادة من المراجع والإنتاج العلمي.
 7. الاستفادة من النتائج والتوصيات التي توصلت إليها معظم الدراسات والتي تدعم أو تختلف مع نتائج الدراسة الحالية.
- ما تميزت بها هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

- تم الاعتماد على مصادر بحثية متنوعة وحديثة، ومن بيانات مختلفة.
- تقديم بعض التوصيات التي ممكن الاستفادة منها من أجل تطوير التحصيل الضريبي.
- تعتبر الدراسة الأولى حسب علم الباحثة التي تم تطبيقها على البلديات في المملكة الأردنية الهاشمية التي تبحث أثر تطور التحصيل في جودة الخدمات التي تقدمها البلديات.

منهج الدراسة:

استخدمت الباحثة المنهج الوصفي لانسجامه مع طبيعة هذه الدراسة، وذلك من خلال مراجعة الأدب النظري المتعلق في أهمية التحصيل في تطور العمل في البلديات، وكذلك تم الإطلاع على الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع البحث، وللحصول على المعلومات للإجابة على أسئلة الدراسة.

أهمية الضرائب والرسوم في تحسين الخدمات

تستمد أهمية الضرائب والرسوم في البلديات من خلال ما يلي:

- تلعب الضرائب دورًا مهمًا أساسيًا في تسيير أمور البلديات فهي الممول الرئيسي لأنشطتها ولموازنتها الخدمية.
- كما أنها تستخدم لتوجيه دورها التنموي.
- ولها أثر في السياسات المالية وكذلك في الفلسفة السياسية والاجتماعية للبلديات.
- كما تعتبر الإيرادات الضريبية والرسوم أهم موارد البلديات حيث تشكل حصيلة الضرائب الجزء الأكبر من الإيرادات والنفقات في البلديات.
- إن من أهم نتائج التهرب الضريبي في البلديات عدم قدرة البلديات القيام بوظائفها ودفع رواتب الموظفين.
- وكذلك عدم قدرة البلديات من تحقيق متطلبات التنمية.
- وكذلك يؤدي إلى زيادة المديونية وارتفاع قيمة الديون من مجموع إيرادات البلديات.

الخصائص الضريبية والرسوم البلدية:

إن أبرز خصائص الضريبية في البلديات بالمملكة الأردنية الهاشمية ما يلي:

- سنوية الضريبة: تسري بعض الضرائب على إيرادات السنة المالية (12 شهراً) وهذا ينسجم مع أحد المبادئ المحاسبية المتعارف عليها وهو مبدأ الدورية.
- الضريبة مقابل الخدمة: وفي هذه الحالة لا تحصل البلدية أي رسوم إلا إذا طلب متلقي الخدمة هذه الخدمة.
- شخصية الضريبة: أي أن ضريبة الدخل تلحق المكلف بشخصه سواء الطبيعي أو المعنوي.
- وبذلك تكون الضريبة مستحقة ويتابع تحصيلها من الشخص نفسه.
- الضريبة التزام نقدي: بمعنى أنها عبارة عن مبلغ من النقود يؤديه متلقي الخدمة للبلدية، إن الضريبة تدفع على شكل خدمات.
- الضريبة تدفع قانونياً: أي أن الفرد يدفعها وفق نظام قانوني يحدد حجم المبلغ الضريبي وكيفية دفعه الذي يتم بقانون الإدارة المحلية ولا تنعكس على مزاج الموظفين.
- الضريبة تفرض من قبل البلديات.
- الضريبة تدفع بصورة نهائية: حيث إن دافع الضريبة لا يأمل في استردادها.

الوسائل والأساليب التي تزيد التحصيل الضريبي في بلديات المملكة الأردنية الهاشمية.

إن أبرز الوسائل والأساليب التي تزيد التحصيل الضريبي في بلديات المملكة الأردنية الهاشمية ما يلي:

- العمل على تفعيل الرقابة على تنفيذ المعاملات وتحديد الرسوم لدى البلديات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- التحول إلى النظام الإلكتروني في دفع وتحصيل الرسوم بشكل كامل من أجل البعد عن عدم الإنصاف في تحديد الرسوم.
- العمل على تطبيق القانون على الأشخاص الذين يرفضون دفع الرسوم للبلديات.
- السعي نحو تطوير نظام المحاسبة في البلديات في جميع الجوانب وخاصة في القدرة التحصيلية.
- ربط النظام المحاسبي في البلديات مع المؤسسات الأخرى.
- عمل حملات إعلامية بضرورة توعية المواطن بأهمية دفع المستحقات المترتبة عليه.
- عمل خصومات مجزية للأشخاص الملتزمين، وكذلك فرض غرامة تأخير على الرسوم والضرائب.

معوقات التحصيل الضريبي في البلديات بالمملكة الأردنية الهاشمية

إن أبرز معوقات التحصيل الضريبي في البلديات بالمملكة الأردنية الهاشمية ما يلي:

- فرض عقوبات غير متشددة على المُدانين بتهمة التهرب الضريبي، الأمر الذي لا يحقق الردع المطلوب من العقوبة، مما يشجع المكلفين بالضريبة على التهرب إذا كان العائد المتحصّل من خلاله أكبر من العقوبة المترتبة عنه.
- الإحساس بضعف البلديات وعجزها على تطبيق القانون وفرض حقوقها، وعدم قدرتها على ممارسة مسؤولياتها الرقابية من أجل وضع اليد على الممارسات التي تعد تهرباً ضريبياً وإحالة أصحابها إلى القضاء.
- شعور المواطن عدم العدل في توزيع الضرائب ووجود إعفاءات لبعض الأشخاص

- الشعور بارتفاع معدلات الضريبة وثقل العبء الضريبي على المواطن، وعدم الاستفادة -في المقابل- من أي خدمات حكومية، أو الاستفادة من خدمات مفقودة للجودة؛ فلا يرى المواطن حينئذ أثراً للضرائب التي يؤديها للبلديات يعود عليه بالنفع الكبير.
- الإحساس بعدم شرعية الضرائب في الأساس وإنها تؤخذ من دون تقديم الخدمة.
- شعور المواطن بوجود العشوائية في تحديد رسوم البلديات والمسقطات.
- وجود المرونة بالقانون في البلديات التي تشجع على تخفيض الرسوم لبعض الأشخاص.
- التوجه نحو ضعف الوعي بأهمية الرسوم والضرائب التي تحصلها البلديات.

التوصيات

في ضوء النتائج التي توصلت إليها الدراسة يمكن اقتراح التوصيات التالية:

- السعي لتحسين قدرة البلديات في المملكة الأردنية الهاشمية على تحصيل إيراداتها الذاتية ويمكن تبني السياسات للوصول إلى هذا الهدف من خلال تدريب الكادر المالي من القوى البشرية العاملة على موضوع تحسين تحصيلات، وكذلك تقديم التسهيلات المناسبة والتشجيعية.
- تحتاج البلديات إلى تعزيز إطار الحوكمة وأنظمة التمويل البلدية الخاصة بها، وتنفيذ أنظمة حوكمة مدعومة بالتخطيط الاستراتيجي والتنظيم، مما يوفر راحة أكبر للمستثمرين.
- يجب على البلديات في المملكة الأردنية الهاشمية وضع خطة إستراتيجية للنهوض في نظام الرسوم والضرائب والسعي لتخفيف المعوقات التي تحد دون التحصيل.
- تحديث وتحسين استراتيجيات التحصيل الضريبي، ورفع من فعالية الإدارة المالية لزيادة الإيرادات و تحسين تقييم التدفقات المالية.
- زيادة الإعفاءات الواردة في قانون البلديات لما لذلك من دور كبير الحد من التهرب الضريبي.
- من المؤمل أن يستفيد من نتائج هذه الدراسة وزارة الإدارة المحلية، والبلديات في المملكة الأردنية الهاشمية بشكل عام.
- وجب على الباحثين إجراء المزيد من الدراسات عن التهرب الضريبي في البلديات.

المصادر والمراجع:

- الدروبي، نجاح.(2023). تحسين إيرادات البلديات في الأردن-دراسة حالة بلدية أم البساتين، مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية، 3(4)، مجلة إلكترونية.
- جريسات، مرام.(2021). معوقات التحصيل الضريبي والمسقطات وتأثيرها في عمل البلديات: دراسة حالة لبلدية الفحيص، 29(2)، 375-392.
- 4.عبدالحكيم، عمران.(2021). واقع التحصيل للإيرادات الجبائية في بلدية المسيلة/ إيضاحات من تقرير مجلس المحاسبة لسنة 2020، 712-729.
- لحرش، عبد الرحيم.(2019). معوقات مالية اللامركزية في الجزائر وتأثيرها على التنمية المحلية، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، مج12، ع1، ص ص 8-20.

- منصور، مجيد وعود، هنادي.(2018). معوقات تطبيق مفهوم البلديات الإلكترونية في فلسطين: دراسة حالة على محافظات نابلس، جنين، وطولكرم، المجلة العالمية للاقتصاد والأعمال، مج5(2)، 389-404.
- السلامين ، ياسر و الدقة ، عبد الرحمن (2014). " المحاسبة الضريبية و تطبيقاتها في فلسطين " ، ط4 ، فلسطين : المكتبة الأكاديمية.
- المشاقبة، محمد.(2008). العوامل المؤثرة على الأداء المالي للمجالس البلدية الأردنية، رسالة ماجستير غير منشورة جامعة آل البيت، المملكة الأردنية الهاشمية.
- النظامي، أيمن.(2023). خطة إدارية لتطوير الأداء المالي في البلديات في المملكة الأردنية الهاشمية، مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية، 3(4)، ص ص 25-36.
- العصار، محمد جاسم.(2015): البلديات والتنمية المحلية المستدامة في قطاع غزة- الواقع والمعوقات، رسالة غير ماجستير غير منشورة، البرنامج المشترك بين جامعة الأقصى وأكاديمية الإدارة والسياسة، برنامج الإدارة والقيادة، فلسطين، غزة
- 14. المومني ، محمد عبد الله محمد.(2016): مدى تطبيق نظام محاسبة المسؤولية كأداة للرقابة وتقييم الأداء في البلديات- دراسة ميدانية لبلديات إقليم الشمال في الأردن. مجلة رماح للبحوث والدراسات.
- Huda, M. S., & Hasan, M. R. (2009). Problems and Prospects of Municipal Holding Taxation System: A Study on Bhairab Pourashava. Journal of Bangladesh Institute of Planners, 2, 126-135.
- Jashari, A. (2020). The Challenges of Collecting the Immovable Property Tax: The Case of the Republic of Kosovo. Thesis. Rochester Institute of Technology.
- Caramazana, D. L., & Habeau, J. F. (2016). The Impact of Smart Technologies in the Municipal Budget: Increased Revenue and Reduced Expenses for Better Services.