

استهلال

﴿ يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ

دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ ﴾

صدق الله العظيم

سورة المجادلة " الآية 11 "

إهداء

إلى روح والدي ووالدتي الطاهرة

إلى زوجتي الصابرة وأبنائي الأحبة

" آلاء ، خالد ، جميل ، عمرو ، أحمد ، يوسف ، محمد ، حلا "

أهدي ثمرة هذا الجهد،،،

## شكر وتقدير

لله الحمد رب السموات والأرض رب العالمين،،،

من بعد عظيم الحمد والثناء لله تعالى على توفيقه ورعايته ، أتقدم بالشكر  
الجزيل لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، وكلية الدراسات العليا ،  
وأقدم بوافر شكري وامتناني ، وصادق تقديري واحترامي للأستاذ  
الدكتور عبد الماجد عبد الله حسن الذي أشرف على هذه الدراسة لدعمه  
اللامحدود ، ولما قدمه لي من نصح حكيم وتشجيع كريم منقطع النظير ،  
ولما بدر منه من لطف في التعامل طيلة فترة الدراسة فله على ديننا لن  
أنساه، سائلا العلي القدير أن يجزيه عني خير الجزاء، وشكري الجزيل  
للدكتور بابكر إبراهيم الصديق المشرف المعاون لما قدمه لي من نصح  
وتوجيهات ساهمت في إخراج هذه الدراسة .

والشكر موصول إلي كل من ساهم في انجاز هذه الدراسة.

## مستخلص الدراسة

تناولت هذه الدراسة نظام ضريبة الدخل ومحاسبتها في قطاع غزة والأراضي الفلسطينية وأثر الضرائب في الواقع الاقتصادي للفترة 1987-2004م وهي فترة تشمل زمن الاحتلال الإسرائيلي وتبين إجراءات الفحص والتقدير الضريبي في هذه الفترة وتشمل عهد السلطة الفلسطينية خلال الفترة من 1994-2004م.

وتأتي أهمية هذه الدراسة في أنها تساعد المكلفين في معرفة حقوقهم لدى الجهات الضريبية من خلال فهم عملية وإجراءات الفحص الضريبي، وتساعد العاملين في مجال الضرائب وخاصة مأموري الضرائب على تقييم أدائهم من وجهة نظر المكلفين دافعي الضريبة ومحاسبي الضرائب وتطلع المسؤولين في الجهاز المالي في السلطة الفلسطينية على أثر الحصيلة الضريبة في موازنة السلطة وضرورة استغلال هذه الحصيلة لزيادة رفاهية المواطن. وكذلك تساهم هذه الدراسة في خدمة البحث العلمي في مجال محاسبة الضرائب وإجراءات الفحص والتقدير الضريبي في قطاع غزة والأراضي الفلسطينية خاصة في ظل قلة وندرة وجود دراسات شاملة في هذا المجال.

وهدفت هذه الدراسة إلى التعرف على عملية الفحص والتقدير الضريبي والقوانين الضريبية المطبقة وآلية فرض الضرائب والإيرادات الخاضعة للضريبة وأسس المحاسبة عنها، ومعرفة أسعار ونسب الضرائب المطبقة والإعفاءات والتنزيلات الضريبية، ومعرفة مدى الثقة بين المكلفين وبين مديرية الضرائب، وحجم التحصيلات الضريبية ومدى مساهمة الإيرادات الضريبية في الموازنة العامة الفلسطينية وأثر هذه الإيرادات في الوضع الاقتصادي الفلسطيني.

### واختبرت الدراسة فرضياتها:

**الفرضية الأولى:** أن السياسة الضريبية الإسرائيلية في الأراضي الفلسطينية المحتلة لم تلتزم بالأصول المحاسبية السليمة وساهمت في تعقيد إجراءات الفحص والتقدير الضريبي ولم تلتزم بمراعاة الأصول المحاسبية السليمة لإعداد القوائم المالية عند تقدير وحساب الضريبة على المكلفين ولا زالت إجراءاتها تؤثر في حصيلة الضرائب الفلسطينية.

**الفرضية الثانية:** ضريبة الدخل في قطاع غزة يتم تقديرها والمحاسبة عنها وتحصيلها وفق قواعد القانون الضريبي الذي يفتقر للأساس القانوني المتوارث عن الإنتداب البريطاني إلى السلطة الفلسطينية التي عملت جاهدة على تحسينه وتعديله فقط.

**الفرضية الثالثة:** إجراءات المحاسبة والإعفاءات والتنزيلات الضريبية في ظل السلطة الفلسطينية تم تعديلها لصالح المكلف ولكن حجمها وقيمتها لم تتلائم مع الواقع الاقتصادي والاجتماعي للمكلف.

**الفرضية الرابعة:** السياسة الضريبية في ظل السلطة الفلسطينية ساهمت في تطوير المحاسبة الضريبية وفي تحسين تدريجي لإجراءات الفحص والتقدير الضريبي، وتخفيض نسب وأسعار الضرائب وإجراءات التحصيل، ومنحت الإعفاءات لمشروعات الاستثمار وساهمت في زيادة الإيرادات الإجمالية الضريبية والنتاج المحلي الإجمالي.

**الفرضية الخامسة :** وجود تحسن تدريجي في الثقة بين المكلفين ومديرية الضرائب في ظل السلطة الفلسطينية ساهم في الحد من التهرب الضريبي من خلال تخفيف العبء الضريبي على المكلف وإجراءات ربط وتحصيل الضريبة، والإهتمام بالدفاتر المحاسبية المعدة وفق الأصول المحاسبية السليمة والقوائم المالية.

**توصلت الدراسة إلى نتائج من خلال الدراسة النظرية والميدانية منها:**

- 1- أن السياسة الضريبية للاحتلال لم تلتزم بمراعات الأصول المحاسبية السليمة لإعداد القوائم المالية من قبل المكلفين وخاصة عند تقدير وحساب الضريبة وكثيراً ما كانت ترفض سجلات ودفاتر المكلفين الصحيحة والمنتظمة ولا زالت هذه الممارسات لها تأثير كبير على الوضع الاقتصادي الفلسطيني.
- 2- القانون الضريبي المطبق في قطاع غزة تم فرضه من قبل الانتداب البريطاني قبل أكثر من نصف قرن، ولا يتلائم مع الواقع الفلسطيني ونسب الضريبة تصل إلى 48% على المكلفين الأفراد وبشكل تصاعدي وتبلغ 37.5% على الشركات المساهمة كنسبة ثابتة.
- 3- إن الإعفاءات والتنازلات الضريبية في ظل السلطة الفلسطينية ما زالت لا تراعي الواقع الاجتماعي والاقتصادي للمكلف وخاصة في ظل ارتفاع الأسعار وضعف قيمة الرواتب.
- 4- إن السياسة الضريبية للسلطة ساهمت في تطوير وتنظيم مهنة المحاسبة، وتحسنت تدريجياً إجراءات الفحص والتقدير الضريبي، وساهمت الإعفاءات الضريبية وتخفيض أسعار الضرائب في تشجيع الاستثمار.
- 5- وجود تطور في الهيكل الضريبي إدارياً وتنظيماً وتحسن في طرق تقدير الضريبة وتحصيلها واعتماد كشوفات التقدير الذاتي ساهم في زيادة الثقة مع مديرية الضرائب وقلل التهرب الضريبي وساهمت إيرادات ضريبة الدخل في دعم النفقات الجارية بالموازنة الفلسطينية.
- 6- بينت النتائج صحة جميع الفرضيات.

**ومن توصيات الدراسة:**

1. ضرورة إعادة النظر في القوانين الضريبية المطبقة، وإعادة إصدار قانون ضريبي جديد يراعي الوضع الفلسطيني.
2. ضرورة مشاركة القطاعات الإنتاجية والاقتصادية في وضع السياسات الضريبية والتطوير الإداري لجهاز الضرائب.
3. نشر الوعي الضريبي بين المكلفين لمعرفة إجراءات الفحص والتقدير الضريبي، وضرورة إعداد حسابات وقوائم مالية وفق الأصول المحاسبية في ضوء القوانين الضريبية.
4. ضرورة مكافحة التهرب الضريبي من خلال تشديد العقوبات وضرورة تبني نظام متكامل لتقييم أداء جهاز ضريبة الدخل في الأراضي الفلسطينية.

## **Abstract**

This study investigated the income tax system and its accounting in Gaza Strip and Palestinian territories, the impact of taxes on the economic reality in the period from 1987-2004, that period covered the Israeli occupation and Palestinian National Authority (PNA).

The importance of this research stems from the fact that it helps the tax-payers to know their rights by being aware about the process of tax investigation, it helps the employees working in the field of taxation such as tax inspectors to evaluation their performance from the tax-payers' point of views and the tax accountants, the Palestinian Authority Officials aspire to include the income tax in the Palestinian budgetary system, the income tax should be exploited for the benefit of the people's prosperity. This study has served the scientific research in the filed of tax accounting, tax investigation and estimation procedures in Gaza Strip and in the Palestinian territories based on the fact that there are few studies done in the field.

This study aimed at investigating tax investigating and estimation, the applied tax laws, mechanism for levying taxes, tax revenues, and principles of accounting the extent of confidence between the tax-payers, and Taxation Department, the amount of levied tax, the extent to which the tax revenues can participate in the general budgetary system of Palestinian Authority, the impact of these revenues on the Palestinian economic conditions.

The study has tested the following hypotheses;

The first hypotheses: The Israeli tax policy in Palestinian occupied territories did not comply with the sound accounting principle, it has complicated the process of tax estimation and investigation, it did consider the sound accounting principles use for preparation of financial statements when it comes to estimation and calculation of taxes concerning payers.

The second hypotheses: The income tax in the Gaza Strip is estimated and calculated according to principles of tax laws which lack the legal basis as has been inherited from the British Mandate then later by Palestinian Authority which tried to modify it.

The third hypotheses: The accounting procedures, tax exempt, tax reduction under Palestinian Authority has been modified for the benefit of tax-payers but its amount and value are far from the socio-economic condition of the tax-payers.

The fourth hypotheses: The tax policy in the (NPA) has contributed in the promotion of tax accounting and has gradually improved the tax estimation and investigation, reduced the tax prices and tax levy procedures, offered tax-exempt for

investment projects, participated in the increase of gross tax revenues and the Gross Domestic Product (GDP).

The Fifth hypotheses: The gradual improvement in confidence between the tax-payers and taxation department under the Palestinian Authority has minimized tax evasion through lifting the tax burden from the tax-payers and reducing the collection of taxes, paying attention on Account books prepared according the principles and financial statements.

**The research has arrived at the following results:**

1. The tax policy during Israeli occupation did not comply with good accounting principles needed for preparation of financial statements concerning tax-payers when it comes to estimation and calculation of taxes. In most cases, the records and account books of tax-payers were rejected. Such practices are still affecting the economic condition of Palestinian people.
2. The applied tax policy in Gaza strip has been imposed during British Mandate, more than five decades, this policy did not suit the Palestinian reality where taxes account for 48% progressively for the individual tax-payers while the joint stock companies account for 37.5% at fixed rates.
3. The tax-exempt during Palestinian Authority did not consider the socio-economic conditions of the tax-payers amidst the rising prices and meager salaries.
4. the tax policy of (PNA) has participated in the promotion of Accounting Profession and has gradually improved the tax investigation and estimation and tax-exempt and reduction of taxes have encouraged the investment projects.
5. The development of organizational structure, improvement in the procedures of tax estimation and collection, adoption of self-estimation forms have participated in boosting confidence of tax inspectors and reduce the income tax revenues in supporting the current expenses of the Palestinian budget.

**The study has come up with the following recommendations:**

1. There is a need to reconsider the existing tax laws, to issue new tax law taking into account the Palestinian situation.
2. The productive and economic sectors should participate in the formulation of tax policies and administrative development of the taxation department.
3. to enlighten the tax-payers on taxation so as to be familiar with tax investigation and estimation, there is a need to prepare accounts, financial statements according to accounting principles in the light of tax laws.
4. There is a need to fight tax evasion through punishment, to device an overall system to evaluate the performance of income tax department in the Palestinian territories.

## فهرس الموضوعات

الصفحة	العنوان
أ	الاستهلال
ب	إهداء
ج	الشكر والتقدير
د	مستخلص الدراسة
و	مستخلص الدراسة Abstract
ح	فهرس الموضوعات
ل	قائمة الجداول
ل	قائمة الأشكال
ف	قائمة المصطلحات
ا	<b>المقدمة والدراسات السابقة</b>
2	<b>أولاً : الإطار المنهجي (خطة البحث)</b>
2	المقدمة
3	مشكلة البحث
4	أهداف البحث
5	حدود البحث
6	فرضيات البحث
7	منهجية البحث
8	هيكل البحث
10	<b>ثانياً : الدراسات السابقة .</b>
19	<b>الفصل الأول</b> <b>1. الإطار العام للضرائب</b>
20	تمهيد
21	المبحث الأول : مدخل إلي الضرائب
21	1.2.1 مفهوم الضرائب وقواعد فرضها
26	2.2.1 أغراض الضريبة وأهدافها
28	3.2.1 أنواع الضرائب

الصفحة	العنوان	م
32	العلاقة بين المحاسبة والضرائب	4.2.1
43	<b>المبحث الثاني : النظام الضريبي</b>	3.1
43	مفهوم ودعائم النظام الضريبي	1.3.1
46	عناصر بناء النظام الضريبي	2.3.1
47	محددات النظام الضريبي	3.3.1
49	الهيكل الضريبي الحديث	4.3.1
55	<b>المبحث الثالث : الواقع الضريبي بقطاع غزة والضفة الغربية في عهد الاحتلال الإسرائيلي</b>	4.1
55	التطور التاريخي للضرائب في فلسطين	1.4.1
60	واقع الضرائب في عهد الاحتلال الإسرائيلي للأراضي الفلسطينية عام 1967	2.4.1
73	مدى شرعية الضرائب في الأراضي الفلسطينية المحتلة في ضوء القانون الدولي	3.4.1
78	<b>المبحث الرابع : واقع الضرائب في عهد السلطة الفلسطينية منذ عام 1994م</b>	5.1
78	قوانين الضرائب المعمول بها	1.5.1
80	النظام الضريبي في فلسطين	2.5.1
91	الدفاتر المحاسبية المطلوبة لضريبة الدخل في ظل السلطة الفلسطينية	3.5.1
95	التهرب من الضريبة .	4.5.1
102	<b>الفصل الثاني</b> <b>2. ضريبة الدخل في قطاع غزة والأراضي الفلسطينية</b>	
103	تمهيد	1.2
104	<b>المبحث الأول : قانون ضريبة الدخل في غزة والأراضي الفلسطينية</b>	2.2
104	تعريف بقانون ضريبة الدخل المطبق	1.2.2
107	أسس فرض الضريبة	2.2.2
107	خصائص ضريبة الدخل كما هي في القانون المطبق	3.2.2
111	<b>المبحث الثاني : السياسة المالية والضريبية في الأراضي المحتلة</b>	3.2
111	مقدمة	1.3.2

الصفحة	العنوان	م
111	السياسة المالية الإسرائيلية في المناطق المحتلة	2.3.2
116	الإجراءات الضريبية الإسرائيلية في الأراضي الفلسطينية	3.3.2
119	مدى ملائمة السياسة الضريبية الإسرائيلية لقواعد الضريبة العامة	4.3.2
121	واقع الاقتصادي الفلسطيني في ظل الاحتلال الإسرائيلي	5.3.2
129	الدوائر الضريبية في جهاز الحكم العسكري الإسرائيلي	6.3.2
131	<b>المبحث الثالث : السياسة الضريبية والمالية في ظل السلطة الفلسطينية</b>	4.2
131	مقدمة	1.4.2
132	السياسة الضريبية في ظل السلطة الفلسطينية	2.4.2
136	السياسة المالية الفلسطينية	3.4.2
141	السياسة الاقتصادية الفلسطينية	4.4.2
145	الإدارة الضريبية الفلسطينية	5.4.2
149	العلاقة الضريبية مع الجانب الإسرائيلي .	6.4.2
154	<b>المبحث الرابع : فرض ضريبة الدخل والإيرادات الخاضعة للضريبة</b>	5.2
154	الأساس القانوني لفرض الضريبة	1.5.2
155	نظريات تعريف الدخل	2.5.2
157	الإيرادات الخاضعة للضريبة	3.5.2
158	أرباح الأعمال التجارية والصناعية	1.3.5.2
161	أرباح المهن الحرة (غير التجارية)	2.3.5.2
165	الرواتب والأجور وما في حكمها	3.3.5.2
170	إيرادات التعامل في العقارات والأراضي	4.3.5.2
171	أرباح وفوائد الأسهم والسندات والأوراق المالية	5.3.5.2
173	أرباح منشآت الاستقلال الزراعي	6.3.5.2
174	<b>الفصل الثالث</b> <b>3. تقدير ضريبة الدخل ومحاسبتها</b>	
175	تمهيد	1.3
176	<b>المبحث الأول : الإعفاءات والتنزيلات والنسب الضريبية</b>	2.3
176	الإعفاءات الضريبية	1.2.3
181	نفقات العمل المسموح بتنزيلها من الوعاء الضريبي	2.2.3

الصفحة	العنوان	م
189	نسب الضريبة	3.2.3
190	الإعفاءات والتنازلات في عهد الاحتلال الإسرائيلي	4.2.3
192	الإعفاءات والتنازلات في ظل السلطة الوطنية الفلسطينية	5.2.3
194	<b>المبحث الثاني : إجراءات تقدير ضريبة الدخل والاعتراض على التقدير</b>	3.3
194	طرق تقدير الوعاء الضريبي	1.3.3
197	تقدير ضريبة الدخل	2.3.3
200	الاستئناف (الطعن القضائي)	3.3.3
202	تقدير ضريبة الدخل والاعتراض في عهد الاحتلال الإسرائيلي	4.3.3
202	تقدير ضريبة الدخل في ظل السلطة الفلسطينية .	5.3.3
208	<b>المبحث الثالث : إجراءات تحصيل ضريبة الدخل</b>	4.3
208	طرق تحصيل الضريبة	1.4.3
209	إجراءات تحصيل الضريبة في القانون الضريبي الفلسطيني	2.4.3
217	التطبيق العملي لتحصيل الضرائب	3.4.3
220	<b>4. الفصل الرابع : المحاسبة الضريبية</b>	
221	تمهيد	1.4
222	المبحث الأول : المحاسبة وتطورها	2.4
229	المبحث الثاني : المحاسبة الضريبية	3.4
236	<b>المبحث الثالث : محاسبة وتقدير إيرادات ضرائب الدخل وتأثير الضرائب في الوضع الاقتصادي والمالي الفلسطيني</b>	4.4
236	التطورات الاقتصادية والمالية في ظل السلطة الفلسطينية 1994-2004	1.4.4
237	تطورات المرحلة الأولى 1994-2000م	1.1.4.4
244	تطورات المرحلة الثانية 2000-2004م	2.1.4.4
250	حصيلة ضريبة الدخل وتطورها ومساهمتها في الإيرادات العامة	2.4.4
250	تطوير الإدارة الضريبية	1.2.4.4
254	مساهمة الإيرادات الضريبية في الإيرادات العامة في الأراضي الفلسطينية	2.2.4.4
263	أثر الإيرادات الضريبية على الموازنة العامة للسلطة الفلسطينية ومساهمتها في تغطية النفقات الجارية	3.4.4
263	الموازنة العامة للسلطة الفلسطينية خلال الفترة 1995 – 2000 م:	1.3.4.4

الصفحة	العنوان	م
268	الموازنة العامة للسلطة الفلسطينية خلال الفترة 2000-2004 :	2.3.4.4
275	الدراسة الميدانية واختبار الفرضيات	
276	مقدمة	1.5
276	الأساليب الإحصائية المستخدمة في التحليل	2.5
277	مواصفات عينة الدراسة	3.5
282	أدوات الدراسة المستخدمة	4.5
282	طريقة إعداد أدوات الدراسة	1.4.5
283	الصدق والثبات لاستبانة الدراسة	2.4.5
288	التحقق من فرضيات الدراسة .	5.5
298	الخاتمة :النتائج والتوصيات	
299	النتائج	أولا
302	التوصيات	ثانيا
303	مقترحات لبحوث ودراسات مستقبلية	ثالثا
304	قائمة المراجع	
305	المراجع باللغة العربية	أولا
312	المراجع باللغة الأجنبية	ثانيا
313	الملاحق	
314	الاستبيان ( ملحق رقم ( 1 ) )	أولا
319	قائمة المحكمين ( ملحق رقم ( 2 ) )	ثانيا

قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
1.	هيكل الإيرادات الضريبية في موازنة السلطة الفلسطينية	51
2.	الضرائب غير المباشرة في حالة السلع المستوردة في الأراضي الفلسطينية .	53
3.	الميزانية العامة لقطاع غزة للسنوات 1950-1961 في عهد الإدارة المصرية	57
4.	الإيرادات والمصروفات في عام 1960-1966م لقطاع غزة	58
5.	توزيع الضرائب المحصلة من الضفة الغربية ما بين 1959-1966م	59
6.	أنواع الضرائب في تمويل موازنة قطاع غزة بين 1960-1966م	59
7.	متوسط نسب الضرائب المحصلة والإيرادات الأخرى في الضفة الغربية ما بين 1968-1992	63
8.	شريعة ضريبة الدخل في سنة 1987م (بالشيك الإسرائيلي)	65
9.	شرائح ضريبة الدخل وفئاتها في إسرائيل عام 1987 ( بالدينار الأردني )	66
10.	العبء الضريبي لضريبة الدخل في الأردن والأراضي الفلسطينية المحتلة وإسرائيل في عام 1987م	67
11.	شريعة ضريبة الدخل عن سنة 1988م	68
12.	شريعة ضريبة الدخل عن سنة 1989	69
13.	شريعة ضريبة الدخل عن سنة 1995	70
14.	شريعة ضريبة الدخل عن سنة 1993	71
15.	شريعة ضريبة الدخل عن سنة 1994	72
16.	توزيع الضرائب غير المباشرة حسب أهميتها في الضفة الغربية وقطاع غزة بين 1985-1991	72
17.	الدخل السنوي الخاضع للضريبة بالدولار لسنة 1995م	83
18.	هيكل الإيرادات الضريبية وغير الضريبية للسلطة الوطنية الفلسطينية للعام 1999	88
19.	معدل الضرائب السارية في ظل السلطة الوطنية الفلسطينية كما هي في أيلول 1997م	90
20.	الفروقات في القوانين المطبقة في قطاع غزة والضفة الغربية	106
21.	معدلات ضريبة الدخل التصاعدي كما هي في سنة 1987	109
22.	متحصلات إسرائيل من الضرائب والرسوم بقطاع غزة 1987-1990	114

الرقم	العنوان	الصفحة
23.	متحصلات إسرائيل من الرسوم والضرائب الأخرى بقطاع غزة 1987-1990	115
24.	نسبة النفقات العامة إلي إجمالي المتحصلات من الضرائب والرسوم 1987-1990	116
25.	تنويع الإنتاج في الضفة والقطاع وزيادة الصادرات – مؤشرات اقتصادية مختارة 1993	122
26.	معدلات التضخم في إسرائيل والضفة الغربية وقطاع غزة 1971-1991	128
27.	إيرادات ونفقات الحكومة المركزية 1994-1995 كنسبة مئوية من إجمالي الناتج المحلي	133
28.	بيانات موازنة السلطة الوطنية الفلسطينية 1995	134
29.	شريحة ضريبة الدخل من سنة 1994	134
30.	شريحة ضريبة الدخل من سنة 1995-1998	135
31.	الإعفاءات العائلية والشخصية لسنة 1997	135
32.	شريحة ضريبة الدخل في 1999/1/1م	136
33.	خلاصة الموازنة العامة للأعوام 1996-2000	141
34.	شريحة ضريبة الدخل على الأشخاص في نهاية فترة الاحتلال الإسرائيلي لغزة	190
35.	الناتج المحلي الإجمالي والدخل القومي خلال الفترة 1995-2000م	239
36.	مؤشرات سوق العمل الفلسطيني خلال الفترة 1995-2000م	240
37.	خسائر الاقتصاد الفلسطيني المقدرة نهاية عام 2000م	242
38.	خلاصة الإيرادات والنفقات في الموازنة العامة	242
39.	حجم المساعدات الخارجية خلال الفترة 1994-2000م	244
40.	المؤشرات الاقتصادية الرئيسية خلال الفترة 2000-2004م	246
41.	مؤشرات القوى العاملة في فلسطين خلال الفترة 2000-2004م	248
42.	مؤشرات المالية العامة خلال الفترة 2000-2004م	249
43.	المصارف العاملة في فلسطين وفروعها خلال عامي 2003-2004م	252
44.	إيرادات الإدارة المدنية الإسرائيلية من قطاع غزة والضفة الغربية للفترة 1989-1991م	255
45.	نسبة إيرادات ضريبة الدخل والجمارك والمكوس إلي إجمالي الإيرادات في الضفة الغربية 1989-1991م	256

الرقم	العنوان	الصفحة
46.	نسبة إيرادات ضريبة الدخل والجمارك والمكوس إلي إجمالي الإيرادات في قطاع غزة 1989-1991م	257
47.	تطورات موازنة الإدارة المدنية الإسرائيلية ومصادر تمويلها في الضفة الغربية وقطاع غزة للفترة 1989-1991م	257
48.	تطور متوسط النفقات الحكومية للفرد الواحد في الضفة الغربية وقطاع غزة والأردن وإسرائيل .	258
49.	تطور الإيرادات الضريبية والإيرادات المحلية للفترة 1995-2004	260
50.	إيرادات ضريبة الدخل وإجمالي الإيرادات الضريبية 1995-2004م	261
51.	خلاصة الموازنة العامة الفلسطينية للفترة 1995-2000 م	264
52.	هيكل الإيرادات المحلية 1999-2000م	266
53.	هيكل النفقات الجارية 1999-2000م	267
54.	مساهمة الإيرادات الضريبية في تغطية النفقات الجارية 1995-2000	267
55.	خلاصة الموازنة العامة خلال الفترة 2000-2004م	268
56.	هيكل الإيرادات المحلية 2003-2004	270
57.	هيكل الإيرادات الضريبية خلال الفترة 2000-2004	271
58.	هيكل النفقات الجارية خلال الفترة 2000-2004	272
59.	مساهمة الإيرادات الضريبية في تغطية النفقات الجارية خلال الفترة 2000-2004	273
60.	المؤهل العلمي لأفراد العينة	278
61.	الحالة الاجتماعية لأفراد العينة	279
62.	سنوات الخبرة لأفراد العينة في مجال عملهم	280
63.	نوع الوظيفة والعمل لأفراد لعينة	281
64.	الدورات التدريبية لأفراد العينة	281
65.	معاملات الارتباط بين مجالات الدراسة والدرجة الكلية للاستبانة	283
66.	معاملات الارتباط بين فقرات المجال الاول والدرجة الكلية للمجال	284
67.	معاملات الارتباط بين فقرات المجال الثاني والدرجة الكلية للمجال الثاني	284
68.	معاملات الارتباط بين فقرات المجال الثالث والدرجة الكلية للمجال الثالث	285

الرقم	العنوان	الصفحة
69.	معاملات الارتباط بين فقرات المجال الرابع والدرجة الكلية للمجال الرابع	285
70.	معاملات الارتباط بين فقرات المجال الخامس والدرجة الكلية للمجال الخامس	286
71.	معاملات ألفا كرونباخ للأستبانة ومجالاتها	287
72.	معاملات الثبات بطريقة التجزئة النصفية للأستبانة ومجالاتها	288
73.	نتائج اختبار "ت" للعينة الواحدة لدرجة استجابات الأفراد لفقرات المجال الأول (أثر السياسة الضريبية الإسرائيلية في الاقتصاد الفلسطيني) وقيمة الاختبار = 3	289
74.	نتائج اختبار "ت" للعينة الواحدة لدرجة استجابات الأفراد لفقرات المجال الثاني (شرعية قانون ضريبة الدخل المفروض في ظل السلطة الفلسطينية من 94-2004م) وقيمة الاختبار = 3	290
75.	نتائج اختبار "ت" للعينة الواحدة لدرجة استجابات الأفراد لفقرات المجال الثالث (الإعفاءات والتنزيلات الضريبية في ظل السلطة الفلسطينية 94-2004م) وقيمة الاختبار = 3	292
76.	نتائج اختبار "ت" للعينة الواحدة لدرجة استجابات الأفراد لفقرات المجال الرابع (السياسة الضريبية وتشجيع الاستثمار في ظل السلطة الفلسطينية) وقيمة الاختبار = 3	294
77.	نتائج اختبار "ت" للعينة الواحدة لدرجة استجابات الأفراد لفقرات المجال الخامس (مدي الثقة بين المكلفين (دافعي الضرائب) ولمديرية الضرائب الفلسطينية في سنة 94-2004م) وقيمة الاختبار = 3	296

قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
278	المؤهل العلمي لأفراد العينة	1
279	الحالة الاجتماعية لأفراد العينة	2
280	سنوات الخبرة لأفراد العينة في مجال عملهم	3

## قائمة المصطلحات

المصطلح	المعني
السلطة الوطنية الفلسطينية	الكيان الفلسطيني في الضفة الغربية وقطاع غزة المنبثق عن منظمة التحرير الفلسطينية والذي يتشكل من المجلس التشريعي والعديد من الوزارات الفلسطينية والهيئات الوطنية التي تمثل الشعب الفلسطيني سياسيا على المستوى الإقليمي والدولي وذلك بعد الانتخابات التشريعية الأولى التي تمت في عام 1996م .
المجلس التشريعي	يمثل النواب المنتخبين من قبل الشعب مباشرة في أراضي السلطة الفلسطينية وهو يمثل السلطة التشريعية.
الإدارة المصرية الإدارة الأردنية	تعبّر عن الإدارة المصرية لشؤون قطاع غزة فترة الخمسينات والستينات من القرن الماضي تعبّر عن الإدارة الأردنية لشؤون الضفة الغربية لنهر الأردن في الخمسينات والستينات من القرن الماضي .
الأراضي الفلسطينية	تعبّر عن الضفة الغربية وقطاع غزة والقدس المحتلة من قبل الاحتلال الإسرائيلي عام 1967م
محافظة غزة محافظة الضفة الغربية	بعد استلام السلطة الفلسطينية إدارة شؤون قطاع غزة عام 1994 قسم القطاع إلي خمسة محافظات، قسمت السلطة الفلسطينية الضفة إلي محافظات مثل: ( جنين ، طولكرم ، قلقيلية، نابلس ، رام الله ، الخليل ، القدس )
المناطق الفلسطينية	
منطقة A	وهي منطقة خاضعة لإشراف السلطة الوطنية الفلسطينية سياسيا وإداريا وأمنيا ، وذلك حسب الاتفاقات الموقعة من الجانب الإسرائيلي

<p>وهي منطقة خاضعة لإشراف السلطة الفلسطينية سياسيا وإداريا أما الناحية الأمنية فهي تحت إشراف الإسرائيليين</p>	<p>منطقة B</p>
<p>وهي منطقة المستوطنات المقامة في داخل أراضي السلطة الفلسطينية وهي تخضع للسلطات الإسرائيلية سياسيا وإداريا وأمنيا</p>	<p>منطقة C</p>
<p>الإدارة المدنية الإسرائيلية وتتكون من ضباط جيش الاحتلال للإشراف على شؤون قطاع غزة والضفة فترة الاحتلال</p>	<p>الإدارة المدنية:</p>
<p>وهو اسم يطلق بمعنى : مديرية ضريبة الدخل ، أو مديرية ضريبيتي الدخل والأملاك ، أو مصلحة الضرائب ( وقد استخدم الباحث تلك المسميات عملا بأمانة الاقتباس والنقل من المراجع والمصادر المختلفة .</p>	<p>مديرية الضرائب</p>
<p>تعبّر عن مجموعة من الضرائب المباشرة على أنواع الدخول المختلفة وتشمل :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1- الضريبة على الرواتب والأجور .</li> <li>2- الضريبة على الأرباح التجارية والصناعية</li> <li>3- الضريبة على إيرادات التعامل في العقارات</li> <li>4- الضريبة على أرباح المهن الحرة .</li> <li>5- الضريبة على أرباح فوائد الأسهم والسندات</li> <li>6- الضريبة على أرباح منشآت الاستغلال الزراعي .</li> </ol>	<p>ضريبة الدخل في فلسطين</p>
<p>تم فرض هذا القانون من قبل الانتداب البريطاني في فلسطين 1917-1947 وتم فرضه في السنة الأخيرة للانتداب .</p>	<p>قانون ضريبة الدخل الفلسطيني رقم 13 لسنة 1947م</p>

قانون ضريبة الدخل الأردني رقم 25 لسنة 1964	تم فرضه من قبل الإدارة الأردنية في الضفة الغربية لنهر الأردن والتي كانت قائمة على إدارة شؤون الضفة حتى عام 1967م .
سلطة النقد الفلسطينية	تم تأسيسها في نهاية عام 1994م من قبل السلطة الفلسطينية بهدف الحفاظ على استقرار العمل المصرفي والنقدي في الأراضي الفلسطينية وتقوم بما يقوم به البنك المركزي ما عدا عملية إصدار النقد



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا  
كلية الدراسات العليا

نظام ضريبة الدخل ومحاسبتها في قطاع غزة وأثرها على  
الواقع الاقتصادي دراسة مقارنة بين فترة الاحتلال الإسرائيلي وعهد السلطة  
الوطنية الفلسطينية للفترة  
(1987-2004م)

Accounting of Income Tax System and its Effect on the  
State of Economy in Gaza Strip:  
A Comparative Study of Israeli occupation and the Palestinian National  
Authority Eras (1987-2004)

رسالة مقدمة لنيل درجة الدكتوراة  
في فلسفة المحاسبة

إعداد

الطالب: مفيد خالد محمود الشيخ علي

المشرف المعاون  
د. بابكر إبراهيم الصديق  
أستاذ المحاسبة المشارك – كلية الدراسات التجارية  
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

المشرف الرئيسي  
أ.د. عبد الماجد عبد الله حسن  
أستاذ المحاسبة – كلية العلوم الإدارية  
جامعة أم درمان الإسلامية

1430هـ – 2009م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ